

**Informe de Auditoría de Cuentas Anuales
emitido por un Auditor Independiente**

**DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal)
Cuentas Anuales e Informe de Gestión
correspondientes al ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023**

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

Al Accionista Único de DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal):

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal) (en adelante la “Sociedad”), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2023, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria), y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Valoración de la provisión para prestaciones de seguros no vida - asistencia sanitaria

Descripción La Sociedad presenta en su balance a 31 de diciembre de 2023 un importe de 149.801 miles de euros, dentro del epígrafe de “Provisión para prestaciones”, de los que 129.195 miles de euros se corresponden con los compromisos derivados de los contratos de seguro correspondientes al ramo de asistencia sanitaria y recoge el importe total de las obligaciones derivadas de los siniestros ocurridos hasta la fecha de cierre del ejercicio.

La provisión para prestaciones, correspondiente a los compromisos de los contratos de seguros correspondientes al ramo de asistencia sanitaria, recoge las estimaciones efectuadas por la Sociedad para atender los compromisos con origen en siniestros ocurridos con anterioridad al cierre del ejercicio y pendientes de declaración, liquidación o pago a dicha fecha. Dicha provisión se calcula individualmente para los siniestros pendientes de liquidación o pago, calculándose según lo establecido reglamentariamente para los siniestros pendientes de declaración. Adicionalmente, la provisión para prestaciones incluye los gastos estimados, tanto externos como internos, de gestión y tramitación de los expedientes, hasta la total liquidación y pago del siniestro. Por último, la Sociedad elabora métodos estadísticos de contraste en base a su experiencia histórica para comprobar la suficiencia de la provisión caso a caso.

La estimación del valor de esta provisión implica juicio, incluyendo la valoración y el momento en el cual el compromiso será liquidado, estando influida por las asunciones e hipótesis utilizadas por la Dirección de la Sociedad, basadas en los patrones históricos de liquidación de siniestros, así como en las propias características técnicas y actuariales de los productos comercializados por la Sociedad, razones por las cuales hemos considerado que es una cuestión clave de nuestra auditoría.

La información relativa a la provisión para prestaciones se encuentra recogida en las notas 4.9.2) y 13) de la memoria adjunta.

Nuestra respuesta

Nuestros principales procedimientos de auditoría, que han contado con la colaboración de nuestros especialistas actuariales, han consistido, entre otros, en:

- Obtención de un entendimiento de los procedimientos de control interno de la Sociedad identificados como relevantes en la determinación de la provisión para prestaciones;
- Evaluación de la metodología e hipótesis utilizadas por la Sociedad para la determinación de la provisión para prestaciones, correspondientes al ramo de asistencia sanitaria, incluyendo la información de pagos por siniestralidad acumulados aportada por los triángulos de desarrollo temporal de la siniestralidad por año de ocurrencia, así como de los datos utilizados en las proyecciones y su consistencia con los datos utilizados en el año anterior y con el patrón histórico de pagos, teniendo para todo ello en cuenta las especificidades de los productos de la Sociedad, los requisitos reglamentarios y las prácticas en el sector asegurador;

- ▶ Realización de recálculos independientes de la provisión para prestaciones en base a nuestros conocimiento y experiencia;
- ▶ Conciliación de los datos base de los cálculos actuariales con los datos contables;
- ▶ Verificación, para una muestra de siniestros, de la información y documentación disponible en los expedientes, evaluando si las valoraciones realizadas son consistentes con los datos contenidos en los mismos; y
- ▶ Evaluación de los desgloses de información requeridos por el marco normativo de información financiera en las cuentas anuales de la Sociedad.

Valoración de la provisión de decesos

Descripción La Sociedad presenta en su balance a 31 de diciembre de 2023, un importe de 129.839 miles de euros, dentro del epígrafe de "Otras provisiones técnicas", que corresponden a los compromisos derivados de los contratos de seguro de decesos. Los criterios de cálculo seguidos para determinar la provisión de decesos varían en función de las fechas en la que fueron contratadas las pólizas, tal y como se detalla en las notas 4.9.3) y 13) de la memoria.

La determinación de la provisión de decesos es una estimación que requiere el uso de métodos y cálculos actuariales, en los que intervienen un alto número de cálculos individuales, así como la utilización de una serie de datos clave como son, entre otros, el tipo de interés técnico, las tablas de mortalidad, el sexo y la edad del asegurado y los capitales garantizados. Adicionalmente su cálculo depende estrechamente de la fecha de celebración de cada póliza, tal y como establece la normativa vigente.

Por todo lo indicado anteriormente hemos considerado que la valoración de la provisión de decesos es una cuestión clave de nuestra auditoría.

Nuestra respuesta

- Nuestros principales procedimientos de auditoría, que han contado con la colaboración de nuestros especialistas actuariales, han consistido, entre otros, en:
- ▶ Obtención de un entendimiento del proceso de cálculo y registro de la provisión de decesos de acuerdo con la naturaleza de los productos comercializados por la Sociedad, así como con los requisitos reglamentarios y las prácticas comunes del sector asegurador;
 - ▶ Evaluación del entorno de control interno y comprobación del diseño y la eficacia operativa de los controles relevantes que mitigan los riesgos de incorrección material identificados en la determinación de la provisión de decesos;
 - ▶ Revisión de la conciliación de los datos base de los cálculos actuariales con los datos contables;
 - ▶ Evaluación, en base muestral, de la razonabilidad de los datos utilizados en el cálculo de la provisión de decesos, tales como el tipo de interés técnico, las tablas de mortalidad, el sexo y la edad del asegurado, la duración del contrato y los capitales garantizados;
 - ▶ Recálculo de la provisión de decesos, al cierre del ejercicio, para una muestra de productos;

- ▶ Revisión de la adecuación de los cálculos de la provisión de decesos a las tablas de mortalidad y supervivencia, en vigor, a utilizar por las entidades aseguradoras y reaseguradoras;
- ▶ Realización de procedimientos de revisión analítica y análisis de razonabilidad de la provisión de decesos de los diferentes productos; y
- ▶ Evaluación de los desgloses de información en las cuentas anuales requeridos por el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2023, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2023 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores y de la comisión de auditoría en relación con las cuentas anuales

Los administradores son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Sociedad, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, que se identifica en la nota 2 de la memoria adjunta, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores son responsables de la valoración de la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los administradores tienen intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La comisión de auditoría es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de las cuentas anuales.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- ▶ Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- ▶ Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- ▶ Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- ▶ Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- ▶ Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con la comisión de auditoría de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la comisión de auditoría de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con la misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a la comisión de auditoría de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Informe adicional para la comisión de auditoría

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la comisión de auditoría de la Sociedad de fecha 18 de marzo de 2024.

Periodo de contratación

El Accionista Único con fecha 7 de noviembre de 2023 nos nombró como auditores por un período de un año, contado a partir del ejercicio iniciado el 1 de enero de 2023.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo del Accionista Único, con fecha de 30 de junio de 2020, para el periodo inicial de tres años contados desde el ejercicio iniciado el 1 de enero de 2020.



ERNST & YOUNG, S.L.

2024 Núm. 01/24/00240

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

Informe de auditoría de cuentas sujeto
a la normativa de auditoría de cuentas
española o internacional

ERNST & YOUNG, S.L.

(Inscrita en el Registro Oficial de Auditores
de Cuentas con el Nº S0530)



Alfredo Martinez Cabra

(Inscrito en el Registro Oficial de Auditores
de Cuentas con el Nº 17353)

18 de marzo de 2024

**DKV Seguros y Reaseguros,
Sociedad Anónima Española
(Sociedad Unipersonal)**

**Cuentas Anuales e Informe de Gestión
a 31 de diciembre de 2023
junto con el Informe de Auditoría**

Índice

- I. BALANCE**
- II. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**
- III. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO PROPIO**
- III.a. ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS**
- III.b. ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**
- IV. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**
- V. MEMORIA**
 - 1. Naturaleza, actividades de la Sociedad y composición del Grupo**
 - 2. Bases de presentación**
 - 2.1. Imagen fiel**
 - 2.2. Moneda funcional y moneda de presentación**
 - 2.3 Aspectos críticos de la valoración y estimación de las incertidumbres y juicios relevantes en la aplicación de políticas contables**
 - 2.3.1 Estimaciones contables relevantes, hipótesis y juicios relevantes**
 - 2.3.2 Cambios de estimaciones
 - 2.3.3 Criterios de estimación de ingresos y gastos
 - 3 Distribución del resultado**
 - 4 Normas de registro y valoración**
 - 4.1 Inmovilizado intangible**
 - 4.2 Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias**
 - 4.3 Comisiones anticipadas y otros gastos de adquisición activados**
 - 4.4 Instrumentos financieros**
 - 4.4.1 Clasificación y separación de instrumentos financieros
 - 4.4.2 Principio de compensación
 - 4.4.3 Préstamos y partidas a cobrar
 - 4.4.4 Activos financieros disponibles para la venta
 - 4.4.5 Activos y pasivos financieros valorados a coste
 - 4.4.6 Inversiones en empresas del grupo, asociadas y multigrupo
 - 4.4.7 Intereses y dividendos
 - 4.4.8 Valor razonable
 - 4.4.9 Deterioro de valor e incobrabilidad de activos financieros
 - 4.4.10 Pasivos financieros
 - 4.5 Créditos por operaciones de seguro y reaseguro**
 - 4.6 Transacciones en moneda extranjera**
 - 4.7 Impuesto sobre beneficios**
 - 4.8 Criterio de reconocimiento de ingresos y gastos**
 - 4.9 Provisiones técnicas**
 - 4.9.1 Provisiones para primas no consumidas y riesgos en curso
 - 4.9.2 Provisión para prestaciones
 - 4.9.3 Provisión de decesos
 - 4.9.4 Provisiones técnicas del reaseguro cedido
 - 4.10 Provisiones y contingencias**
 - 4.11 Retribuciones Post-Empleo**
 - 4.12 Criterios empleados en transacciones entre partes vinculadas**
 - 4.13 Arrendamientos**
 - 5 Inmovilizado material**
 - 6 Inversiones inmobiliarias**
 - 7 Inmovilizado intangible**
 - 8 Arrendamientos operativos**
 - 8.1 Arrendadores**
 - 8.2 Arrendatarios**

- 9. Comisiones y otros gastos de adquisición activados**
- 10. Otros instrumentos financieros – Activos financieros**
 - 10.1 Pérdidas y ganancias netas**
 - 10.2 Efectivo y otros medios líquidos equivalentes**
 - 10.3 Activos disponibles para la venta**
 - 10.3.1 Instrumentos de patrimonio
 - 10.3.2 Valores representativos de deuda
 - 10.4 Préstamos y partidas a cobrar**
 - 10.5 Entidades del grupo, multigrupo y asociadas y entidades vinculadas**
 - 10.6 Información sobre la naturaleza y el riesgo procedente de instrumentos financieros**
- 11. Otros instrumentos financieros – Pasivos financieros**
- 12. Patrimonio neto**
- 13. Provisiones técnicas**
- 14. Situación fiscal**
- 15. Ingresos y gastos**
- 16. Provisiones y contingencias**
- 17. Información sobre el medio ambiente**
- 18. Plan de prestación definida**
- 19. Operaciones con partes vinculadas**
- 20. Otra información**
- 21. Información sobre los aplazamientos de pago efectuados a proveedores. Disposición adicional tercera. "Deber de información" de la Ley 15/2010, de 5 de julio**
- 22. Información técnica**
- 23. Hechos posteriores**
- 24. Actividades del Servicio de Atención al Cliente**
- VI. INFORME DE GESTIÓN**
- ANEXO . Índice de los contenidos requeridos por la Ley 11/2018, de 28 de diciembre**

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal)
I. BALANCES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022 (NOTAS 1 A 23)
(En Euros)

ACTIVO		31/12/2023	31/12/2022
A-1)	Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	31.054.880,50	45.978.240,32
A-2)	Activos financieros mantenidos para la venta		
I.	Instrumentos de patrimonio		
II.	Valores representativos de deuda		
III.	Derivados		
IV.	Otros		
A-3)	Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias		
I.	Instrumentos de patrimonio		
II.	Valores representativos de deuda		
III.	Derivados		
IV.	Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión		
V.	Otros		
A-4)	Activos financieros disponibles para la venta	356.453.806,66	321.601.944,86
I.	Instrumentos de patrimonio	15.638.629,47	3.191.083,52
II.	Valores representativos de deuda	340.815.177,19	318.410.861,34
III.	Inversiones por cuenta de los tomadores de seguros de vida que asuman el riesgo de la inversión		
IV.	Otros		
A-5)	Préstamos y partidas a cobrar	74.888.320,81	72.997.691,00
I.	Valores representativos de deuda		
II.	Préstamos		
1.	Anticipos sobre pólizas		
2.	Préstamos a entidades del grupo y asociadas		
3.	Préstamos a otras partes vinculadas		
III.	Depósitos en entidades de crédito		
IV.	Depósitos constituidos por reaseguro aceptado		
V.	Créditos por operaciones de seguro directo	72.260.799,14	70.928.762,38
1.	Tomadores de seguro	71.951.165,89	70.488.237,10
2.	Mediadores	309.633,25	440.525,28
VI.	Créditos por operaciones de reaseguro	654.308,39	700.583,80
VII.	Créditos por operaciones de coaseguro	33.201,72	38.206,64
VIII.	Desembolsos exigidos		
IX.	Otros créditos	1.940.011,56	1.330.138,18
1.	Créditos con las Administraciones Públicas	625,41	1.515,85
2.	Resto de créditos	1.939.386,15	1.328.622,33
A-6)	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		
A-7)	Derivados de cobertura		
A-8)	Participación del reaseguro en las provisiones técnicas	1.452.076,97	1.144.138,75
I.	Provisión para primas no consumidas	247.631,32	245.707,09
II.	Provisión de seguros de vida		
III.	Provisión para prestaciones	1.204.445,65	898.431,66
IV.	Otras provisiones técnicas		
A-9)	Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	33.160.915,20	35.062.367,31
I.	Inmovilizado material	31.506.096,97	33.368.392,32
II.	Inversiones inmobiliarias	1.654.818,23	1.693.974,99
A-10)	Inmovilizado intangible	13.786.894,25	10.894.174,18
I.	Fondo de comercio		
II.	Derechos económicos derivados de carteras de pólizas adquiridas a mediadores		
III.	Otro activo intangible	13.786.894,25	10.894.174,18
A-11)	Participaciones en entidades del grupo y asociadas	49.950.951,36	49.950.951,36
I.	Participaciones en empresas asociadas		
II.	Participaciones en empresas multigrupo	49.950.951,36	49.950.951,36
III.	Participaciones en empresas del grupo		
A-12)	Activos fiscales	22.491.003,30	37.244.316,87
I.	Activos por impuesto corriente	11.798.983,05	22.793.452,33
II.	Activos por impuesto diferido	10.692.020,25	14.450.864,54
A-13)	Otros activos	20.351.239,72	13.637.657,17
I.	Activos y derechos de reembolso por retribuciones a largo plazo al personal	7.200.000,00	
II.	Comisiones anticipadas y otros costes de adquisición	13.151.239,72	13.637.657,17
III.	Periodificaciones		
IV.	Resto de activos		
A-14)	Activos mantenidos para la venta		
TOTAL ACTIVO		603.590.088,77	588.511.481,82

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal)
I. BALANCES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022 (NOTAS 1 A 23)
(En Euros)

PASIVO Y PATRIMONIO NETO		31/12/2023	31/12/2022
A)	PASIVO		
A-1)	Pasivos financieros mantenidos para negociar		
A-2)	Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias		
A-3)	Débitos y partidas a pagar	56.967.120,36	59.399.771,51
I.	Pasivos subordinados		
II.	Depósitos recibidos por reaseguro cedido		
III.	Deudas por operaciones de seguro	8.489.603,41	8.363.416,34
1.	Deudas con asegurados		
2.	Deudas con mediadores	389.763,21	382.010,32
3.	Deudas condicionadas	8.099.840,20	7.981.406,02
IV.	Deudas por operaciones de reaseguro	1.352.839,87	1.219.415,00
V.	Deudas por operaciones de coaseguro	1.313,83	
VI.	Obligaciones y otros valores negociables		
VII.	Deudas con entidades de crédito		
VIII.	Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro		
IX.	Otras deudas:	47.123.363,25	49.816.940,17
1.	Deudas con las Administraciones públicas	3.613.388,75	3.067.509,46
2.	Otras deudas con entidades del grupo y asociadas	28.605.007,11	30.941.435,78
3.	Resto de otras deudas	14.904.967,39	15.807.994,93
A-4)	Derivados de cobertura		
A-5)	Provisiones técnicas	327.894.231,59	324.803.424,36
I.	Provisión para primas no consumidas	48.254.253,67	47.723.846,16
II.	Provisión para riesgos en curso		
III.	Provisión de seguros de vida		
1.	Provisión para primas no consumidas		
2.	Provisión para riesgos en curso		
3.	Provisión matemática		
4.	Provisión de seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asume el tomador		
IV.	Provisión para prestaciones	149.801.124,15	143.753.507,00
V.	Provisión para participación en beneficios y para extornos		
VI.	Otras provisiones técnicas	129.838.853,77	133.326.071,20
A-6)	Provisiones no técnicas	1.041.386,10	2.594.496,07
I.	Provisiones para impuestos y otras contingencias legales		
II.	Provisión para pensiones y obligaciones similares		
III.	Provisión para pagos por convenios de liquidación		
IV.	Otras provisiones no técnicas	1.041.386,10	2.594.496,07
A-7)	Pasivos fiscales	1.363.177,62	27.862,16
I.	Pasivos por impuesto corriente	763.487,82	
II.	Pasivos por impuesto diferido	599.689,80	27.862,16
A-8)	Resto de pasivos	116.978,41	115.061,37
I.	Periodificaciones		
II.	Pasivos por asimetrías contables		
III.	Comisiones y otros costes de adquisición del reaseguro cedido	116.978,41	115.061,37
IV.	Otros pasivos		
A-9)	Pasivos vinculados con activos mantenidos para la venta		
	TOTAL PASIVO	387.382.894,08	386.940.615,47
B)	PATRIMONIO NETO		
B -1)	Fondos propios	235.971.545,40	233.766.841,41
I.	Capital o fondo mutual	66.110.000,00	66.110.000,00
1.	Capital escriturado o fondo mutual	66.110.000,00	66.110.000,00
2.	Capital no exigido		
II.	Prima de emisión	21.010.087,89	21.010.087,89
III.	Reservas	107.161.673,74	107.161.673,74
1.	Legal y estatutarias	13.222.000,00	13.222.000,00
2.	Reserva de estabilización		
3.	Otras reservas	93.939.673,74	93.939.673,74
IV.	Acciones propias		
V.	Resultados de ejercicios anteriores		
1.	Remanente		
2.	Resultados negativos de ejercicios anteriores		
VI.	Otras aportaciones de socios y mutualistas		
VII.	Resultado del ejercicio	41.689.783,77	39.485.079,78
VIII.	Dividendo a cuenta y reserva de estabilización a cuenta		
IX.	Otros instrumentos de patrimonio neto		
B-2)	Ajustes por cambios de valor:	-19.764.350,71	-32.195.975,06
I.	Activos financieros disponibles para la venta	-19.764.350,71	-32.195.975,06
II.	Operaciones de cobertura		
III.	Diferencias de cambio y conversión		
IV.	Corrección de asimetrías contables		
V.	Otros ajustes		
B-3)	Subvenciones, donaciones y legados recibidos		
	TOTAL PATRIMONIO NETO	216.207.194,69	201.570.866,35
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	603.590.088,77	588.511.481,82

I. CUENTA TÉCNICA - SEGURO DE NO VIDA		31/12/2023	31/12/2022
I.1	Primas imputadas al ejercicio, netas de reaseguro	924.098.470,06	849.313.872,47
a)	Primas devengadas	932.434.009,50	860.492.847,65
a1)	Seguro directo	928.843.082,00	857.071.807,39
a2)	Reaseguro aceptado	4.257.931,08	4.097.882,88
a3)	Variación de la corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro (+ ó -)	-667.003,58	-676.842,62
b)	Primas del reaseguro cedido (-)	-7.807.056,16	-7.213.261,98
c)	Variación de la provisión para primas no consumidas y para riesgos en curso (+ ó -)	-530.407,51	-3.987.028,83
c1)	Seguro directo	-530.407,51	-3.987.028,83
c2)	Reaseguro aceptado		
d)	Variación de la provisión para primas no consumidas, reaseguro cedido (+ó-)	1.924,23	21.315,63
I.2	Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	4.485.157,84	3.797.482,57
a)	Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias	346.797,59	350.088,31
b)	Ingresos procedentes de inversiones financieras	4.138.360,25	1.931.727,07
c)	Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones		
c1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
c2)	De inversiones financieras		
d)	Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones		1.515.667,19
d1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		96.486,08
d2)	De inversiones financieras		1.419.181,11
I.3	Otros ingresos técnicos		41,06
I.4	Siniestralidad del ejercicio, neta de reaseguro	-724.645.109,51	-658.772.254,21
a)	Prestaciones y gastos pagados	-693.042.205,34	-631.665.435,62
a1)	Seguro directo	-692.989.243,90	-631.629.495,33
a2)	Reaseguro aceptado	-1.926.084,61	-1.667.967,58
a3)	Reaseguro cedido (-)	1.873.123,17	1.632.027,29
b)	Variación de la provisión para prestaciones (+ó-)	-5.741.603,16	-1.290.512,75
b1)	Seguro directo	-6.105.646,13	-1.091.283,51
b2)	Reaseguro aceptado	58.028,98	124.685,73
b3)	Reaseguro cedido (-)	306.013,99	-323.914,97
c)	Gastos imputables a prestaciones	-25.861.301,01	-25.816.305,84
I.5	Variación de otras provisiones técnicas, netas de reaseguro (+ó-)	3.487.217,43	3.108.185,98
I.6	Participación en beneficios y extornos		
a)	Prestaciones y gastos por participación en beneficios y extornos.		
b)	Variación de la provisión para participación en beneficios y extornos (+ó-)		
I.7	Gastos de explotación netos	-142.351.672,05	-134.204.637,47
a)	Gastos de adquisición	-121.531.531,83	-115.311.575,10
b)	Gastos de administración	-22.290.353,52	-20.594.452,63
c)	Comisiones y participaciones en el reaseguro cedido y retrocedido	1.470.213,30	1.701.390,26
I.8	Otros gastos técnicos (+ ó -)	-4.833.282,63	-3.817.947,35
a)	Variación del deterio por insolvencias (+ ó -)	-149.343,85	-35.469,64
b)	Variación del deterioro del inmovilizado (+ ó -)		
c)	Variación de prestaciones por convenios de liquidación de siniestros (+ó-)		
d)	Otros	-4.683.938,78	-3.782.477,71
I.9	Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	-684.450,63	-3.565.504,70
a)	Gastos de gestión de las inversiones	-473.321,68	-447.078,17
a1)	Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-26.344,14	-25.243,06
a2)	Gastos de inversiones y cuentas financieras	-446.977,54	-421.835,11
b)	Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	-39.156,76	-2.176.548,79
b1)	Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-39.156,76	-42.638,80
b2)	Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
b3)	Deterioro de inversiones financieras		-2.133.909,99
c)	Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones	-171.972,19	-941.877,74
c1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
c2)	De las inversiones financieras	-171.972,19	-941.877,74
I.10	Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro No Vida)	59.556.330,51	55.859.238,35

III.	CUENTA NO TÉCNICA	31/12/2023	31/12/2022
III.1	Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	5.000,00	405.750,00
a)	Ingresos procedentes de las inversiones inmobiliarias		
b)	Ingresos procedentes de las inversiones financieras	5.000,00	405.750,00
c)	Aplicaciones de correcciones de valor por deterioro del inmovilizado material y de las inversiones		
c1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
c2)	De inversiones financieras		
d)	Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones		
d1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
d2)	De inversiones financieras		
III.2	Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	-357.455,71	-357.455,71
a)	Gastos de gestión de las inversiones		
a1)	Gastos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
a2)	Gastos de inversiones y cuentas financieras		
b)	Correcciones de valor del inmovilizado material y de las inversiones	-357.455,71	-357.455,71
b1)	Amortización del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias	-357.455,71	-357.455,71
b2)	Deterioro del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
b3)	Deterioro de inversiones financieras		
c)	Pérdidas procedentes del inmovilizado material y de las inversiones		
c1)	Del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias		
c2)	De las inversiones financieras		
III.3	Otros Ingresos	1.891.267,36	1.041.698,84
a)	Ingresos por la administración de fondos de pensiones		
b)	Resto de ingresos	1.891.267,36	1.041.698,84
III.4	Otros Gastos	-5.193.976,10	-5.146.190,20
a)	Gastos por la administración de fondos de pensiones		
b)	Resto de gastos	-5.193.976,10	-5.146.190,20
III.5	Subtotal (Resultado de la Cuenta NoTécnica)	-3.655.164,45	-4.056.197,07
III.6	Resultado antes de impuestos (I.10 + II.12 + III.5)	55.901.166,06	51.803.041,28
III.7	Impuesto sobre Beneficios	-14.211.382,29	-12.317.961,50
III.8	Resultado procedente de operaciones continuadas (III.6 + III.7)	41.689.783,77	39.485.079,78
III.9	Resultado procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos (+ ó -)		
III.10	Resultado del Ejercicio (III.8 + III.9)	41.689.783,77	39.485.079,78

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal)
III.a) ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS
(En Euros)

Estado de ingresos y gastos reconocidos		2023	2022
I)	RESULTADOS DEL EJERCICIO	41.689.783,77	39.485.079,78
II)	INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	12.431.624,35	-37.400.633,34
II.1)	Activos financieros disponibles para la venta	16.575.499,13	-49.867.511,12
	Ganancias y pérdidas por valoración	17.199.238,20	-49.243.772,05
	Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-623.739,07	-623.739,07
	Otras reclasificaciones		
II.5)	Corrección de asimetrías contables		
	Ganancias y pérdidas por valoración		
	Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		
	Otras reclasificaciones		
II.9)	Impuesto sobre beneficios	-4.143.874,78	12.466.877,78
	TOTAL	54.121.408,12	2.084.446,44

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal)
III.b.) ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
(En Euros)

	Capital escriturado	Prima de emision	Reservas	Resultado del ejercicio	Ajustes por cambios de valor	TOTAL
A. SALDO FINAL DEL AÑO 2021	66.110.000,00	21.010.087,89	107.161.673,74	43.051.500,77	5.204.658,28	242.537.920,68
I. Ajustes por cambios de criterio 2022						
II. Ajustes por errores 2022						
B. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2022	66.110.000,00	21.010.087,89	107.161.673,74	43.051.500,77	5.204.658,28	242.537.920,68
I. Total ingresos y gastos reconocidos				39.485.079,78	-37.400.633,34	2.084.446,44
II. Operaciones con socios o mutualistas			-43.051.500,77			-43.051.500,77
1. Aumentos de capital o fondo mutual						
2. (-) Reducciones de capital o fondo mutual						
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto						
4. (-) Distribución de dividendos o derramas activas			-43.051.500,77			-43.051.500,77
5. Operaciones con acciones o participaciones propias						
6. Incremento (reducción) de patrimonio neto result						
7. Otras operaciones con socios o mutualistas						
III. Otras variaciones del patrimonio neto			43.051.500,77	-43.051.500,77		
1. Pagos basados en instrumentos de patrimonio						
2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto			43.051.500,77	-43.051.500,77		
3. Otras variaciones						
C. SALDO FINAL DEL AÑO 2022	66.110.000,00	21.010.087,89	107.161.673,74	39.485.079,78	-32.195.975,06	201.570.866,35
I. Ajustes por cambios de criterio 2023						
II. Ajustes por errores 2023						
D. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2023	66.110.000,00	21.010.087,89	107.161.673,74	39.485.079,78	-32.195.975,06	201.570.866,35
I. Total ingresos y gastos reconocidos				41.689.783,77	12.431.624,35	54.121.408,12
II. Operaciones con socios o mutualistas			-39.485.079,78			-39.485.079,78
1. Aumentos de capital o fondo mutual						
2. (-) Reducciones de capital o fondo mutual						
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto						
4. (-) Distribución de dividendos o derramas activas			-39.485.079,78			-39.485.079,78
5. Operaciones con acciones o participaciones propias						
6. Incremento (reducción) de patrimonio neto result						
7. Otras operaciones con socios o mutualistas						
III. Otras variaciones del patrimonio neto			39.485.079,78	-39.485.079,78		
1. Pagos basados en instrumentos de patrimonio						
2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto			39.485.079,78	-39.485.079,78		
3. Otras variaciones						
E. SALDO FINAL DEL AÑO 2023	66.110.000,00	21.010.087,89	107.161.673,74	41.689.783,77	-19.764.350,71	216.207.194,69

DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal)
IV. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(En Euros)

	2023	2022
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		
A.1) Actividad aseguradora		
1.- Cobros por primas seguro directo y coaseguro	926.844.041,66	848.343.954,48
2.- Pagos de prestaciones seguro directo y coaseguro	-699.420.650,71	-637.586.066,07
3.- Cobros por primas reaseguro aceptado	4.257.931,08	4.097.882,88
4.- Pagos de prestaciones reaseguro aceptado	-1.926.084,61	-1.667.967,58
5.- Recobro de prestaciones	6.431.406,81	5.956.570,74
6.- Pagos de retribuciones a mediadores	-88.883.366,59	-74.722.347,25
7.- Otros cobros de explotación	3.529.355,50	2.903.941,68
8.- Otros pagos de explotación	-7.807.056,16	-7.213.261,98
9.- Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I	941.062.735,05	861.302.349,78
10.- Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6+8) = II	-798.037.158,07	-721.189.642,88
A.2) Otras actividades de explotación		
1.- Cobros de actividades de gestión de fondos de pensiones		
2.- Pagos de actividades de gestión de fondos de pensiones		
3.- Cobros de otras actividades	-1.390.936,75	22.781,38
4.- Pagos de otras actividades	-93.055.633,88	-60.759.597,77
5.- Total cobros de efectivo de otras actividades de explotación (1+3) = III	-1.390.936,75	22.781,38
6.- Total pagos de efectivo de otras actividades de explotación (2+4) = IV	-93.055.633,88	-60.759.597,77
7.- Cobros y pagos por impuesto sobre beneficios (V)	1.877.246,74	-43.179.948,92
A.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV+/-V)	50.456.253,09	36.195.941,59
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
B.1) Cobros de actividades de inversión		
1.- Inmovilizado material		
2.- Inversiones inmobiliarias	346.797,59	640.941,02
3.- Activos intangibles		
4.- Instrumentos financieros	123.162.882,39	207.478.241,45
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas	-600.000,00	
6.- Intereses cobrados	3.828.722,51	1.687.533,53
7.- Dividendos cobrados	183.498,60	645.489,01
8.- Unidad de negocio		
9.- Otros cobros relacionados con actividades de inversión		
10.- Total cobros de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7+8+9)=VI	126.921.901,09	210.452.205,01
B.2) Pagos de actividades de inversión		
1.- Inmovilizado material	-777.738,41	-822.655,61
2.- Inversiones inmobiliarias		
3.- Activos intangibles	-6.855.219,63	-5.472.646,04
4.- Instrumentos financieros	-145.155.092,03	-210.611.669,79
5.- Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas		
6.- Unidad de negocio		
7.- Otros pagos relacionados con actividades de inversión	-28.384,18	-28.540,06
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de inversión (1+2+3+4+5+6+7) = VII	-152.816.434,25	-216.935.511,50
B.3) Total flujos de efectivo de actividades de inversión (VI - VII)	-25.894.533,16	-6.483.306,49
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
C.1) Cobros de actividades de financiación		
1.- Pasivos subordinados		
2.- Cobros por emisión de instrumentos de patrimonio y ampliación de capital		
3.- Derramas activas y aportaciones de los socios o mutualistas		
4.- Enajenación de valores propios		
5.- Otros cobros relacionados con actividades de financiación		
6.- Total cobros de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5) = VIII		
C.2) Pagos de actividades de financiación		
1.- Dividendos a los accionistas	-39.485.079,78	-43.051.500,77
2.- Intereses pagados		
3.- Pasivos subordinados		
4.- Pagos por devolución de aportaciones a los accionistas		
5.- Derramas pasivas y devolución de aportaciones a los mutualistas		
6.- Adquisición de valores propios		
7.- Otros pagos relacionados con actividades de financiación		
8.- Total pagos de efectivo de las actividades de financiación (1+2+3+4+5+6+7) = IX	-39.485.079,78	-43.051.500,77
C.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de financiación (VIII - IX)	-39.485.079,78	-43.051.500,77
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio (X)		
Total aumento / disminuciones de efectivo y equivalentes (A.3 + B.3 + C.3)	-14.923.359,85	-13.338.865,67
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	45.978.240,32	59.317.105,99
Efectivo y equivalentes al final del periodo	31.054.880,50	45.978.240,32
Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo		
1.- Caja y bancos	31.054.880,50	45.978.240,32
2.- Otros activos financieros		
3.- Descubiertos bancarios reintegrables a la vista		
Total Efectivo y equivalentes al final del periodo (1 + 2 - 3)	31.054.880,50	45.978.240,32

V. MEMORIA

1. Naturaleza, actividades de la Sociedad y composición del Grupo

"DKV Seguros y Reaseguros, Sociedad Anónima Española" (Sociedad Unipersonal), (en adelante, la Sociedad) se constituyó el 13 de septiembre de 1955 por un período indefinido, bajo la denominación de "Previsión Sanitaria, Sociedad Anónima". Tras varios cambios de denominación, con fecha 13 de diciembre de 2000 modificó su última denominación por la actual. El domicilio social de la Sociedad está situado en Zaragoza, en Torre DKV, Avenida María Zambrano, 31. Figura inscrita en el Registro Mercantil de Zaragoza, tomo 1.711 del Libro de Sociedades, folio 156, hoja Z-15.152, inscripción 2ª y en el Registro de Entidades Aseguradoras de la Dirección General de Seguros Y Fondos de Pensiones con la clave C-161.

La Sociedad tiene por objeto social el negocio o actividad de toda clase de seguros excepto el ramo de vida, en el ámbito nacional e internacional, así como las operaciones de reaseguros, coaseguros y capitalización y, en general, cuanto directa o indirectamente se relacione con dicho objeto, de acuerdo con la legislación vigente. Dichas actividades están reguladas básicamente por la Ley 20/2015 de 14 de julio de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, así como por el Reglamento aprobado en el Real Decreto 1060/2015 de 20 de noviembre de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras. Al cierre del ejercicio, la Sociedad está autorizada para operar en los ramos de accidentes, enfermedad, otros daños a los bienes, responsabilidad civil, asistencia y decesos, cubriendo los riesgos propios de los mismos y respetando la legislación.

La Sociedad tiene, en la actualidad, presencia en todo el territorio nacional y en Andorra (si bien el volumen de negocio generado en esta última no es significativo), con un total de 39 oficinas.

La dirección efectiva de la Sociedad se realiza a través de un Comité Ejecutivo, presidido por el Director General Financiero, y conformado además por el Director General de Salud y el Director de Transformación, que coordinan a través de un Comité de Dirección los diferentes departamentos que constituyen los Servicios Centrales.

Los principales canales de distribución de sus productos son la red exclusiva, la red externa, el negocio directo y las alianzas.

Tal y como se describe en la Nota 9.5, la Sociedad posee participaciones en sociedades dependientes. Como consecuencia de ello la Sociedad es dominante de un Grupo de sociedades de acuerdo con la legislación vigente. La presentación de cuentas anuales consolidadas es necesaria, de acuerdo con principios y normas contables generalmente aceptados, para presentar la imagen fiel de la situación financiera y de los resultados de las operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo del Grupo.

2. Bases de presentación

2.1. Imagen fiel

Las cuentas anuales se han formulado a partir de los registros contables de la Sociedad. Las cuentas anuales del ejercicio 2023 se han preparado de acuerdo con la legislación mercantil vigente y con las normas establecidas en el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras aprobado por el Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio y modificado posteriormente por el Real Decreto 1736/2010 de 23 de diciembre y por el Real Decreto 583/2017, de 12 de junio, con el objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

Las cuentas anuales correspondientes al ejercicio 2023 se someterán dentro del plazo legal a la aprobación del Accionista Único de la Sociedad. El Consejo de Administración de la Sociedad considera que serán ratificadas sin cambios significativos.

Las cuentas anuales presentan a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance, de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de cambios en el patrimonio neto, del estado de flujos de efectivo y de la memoria, además de las cifras del ejercicio 2023, las correspondientes al ejercicio anterior, que formaban parte de las cuentas anuales del ejercicio 2022 aprobadas por el accionista único con fecha 30 de junio de 2023.

2.2. Moneda funcional y moneda de presentación

Las cuentas anuales se presentan en euros, que es la moneda funcional de la Sociedad.

2.3 Aspectos críticos de la valoración y estimación de las incertidumbres y juicios relevantes en la aplicación de políticas contables

La preparación de las cuentas anuales requiere la aplicación de estimaciones contables relevantes y la realización de juicios, estimaciones e hipótesis en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Sociedad. En este sentido, se resume a continuación un detalle de los aspectos que han implicado un mayor grado de juicio, complejidad o en los que las hipótesis y estimaciones son significativas para la preparación de las cuentas anuales.

2.3.1 Estimaciones contables relevantes, hipótesis y juicios relevantes

En la preparación de las cuentas anuales el Consejo de Administración de la Sociedad ha realizado juicios y estimaciones basados en hipótesis sobre el futuro y sobre incertidumbres que básicamente se refieren a:

- Las pérdidas por deterioro de determinados activos.
- El cálculo de provisiones para riesgos y gastos.
- Estimaciones de provisiones técnicas.
- La vida útil de los activos intangibles y de los elementos del inmovilizado material.
- El valor razonable de determinados activos no cotizados.

Las estimaciones e hipótesis utilizadas son revisadas de forma periódica y están basadas en la experiencia histórica y en otros factores que hayan podido considerarse más razonables en cada momento. Si como consecuencia de estas revisiones se produjese un cambio de estimación en un período determinado, su efecto se aplicaría en ese período y en su caso en los sucesivos.

2.3.2 Cambios de estimaciones

Asimismo, a pesar de que las estimaciones realizadas por los Administradores de la Sociedad se han calculado en función de la mejor información disponible al cierre del ejercicio, acontecimientos que pudiesen tener lugar en el futuro podrían obligar a su modificación en los próximos ejercicios. El efecto en cuentas anuales de las modificaciones que, en su caso, se derivasen de los ajustes a efectuar durante los próximos ejercicios se registraría de forma prospectiva.

2.3.3 Criterios de estimación de ingresos y gastos

La Sociedad ha imputado gastos e ingresos entre los distintos ramos en los que opera y, en su caso, a la cuenta no técnica. La Sociedad sigue los siguientes criterios:

- Los ingresos y gastos derivados directamente de la práctica de operaciones de seguro (primas, pagos y provisiones de prestaciones, participación en beneficios y extornos, gastos de adquisición, comisiones del reaseguro, etc.) se atribuyen al ramo concreto al que pertenecen.
- Los ingresos y gastos financieros se distribuyen en función de los rendimientos y gastos relativos a las inversiones financieras afectas a las provisiones técnicas de cada ramo.
- Los gastos de adquisición, prestaciones, administración e inversiones han sido imputados a cada uno de los ramos en los que opera atendiendo al número e importe de pólizas producidas y en cartera, recibos emitidos, siniestros e importe de los mismos y primas emitidas.
- A la cuenta no técnica, en la parte atribuible a las inversiones en que se materializan los fondos propios de la Sociedad.

3 Distribución del resultado

La propuesta de distribución de resultados del ejercicio 2023 formulada por los Administradores de la Sociedad es la siguiente:

Distribución del resultado	Importe
Bases de reparto:	
Reservas voluntarias	
Pérdidas y ganancias	41.689.783,77
TOTAL	41.689.783,77
Distribución:	
a reserva legal	
a reservas voluntarias	41.689.783,77
a dividendos a cuenta	
a dividendos	
TOTAL	41.689.783,77

La distribución de resultados del ejercicio 2022, finalmente aprobada por la Junta General de Accionistas con fecha 30 de junio de 2023 fue la siguiente:

Distribución del resultado	Importe
Bases de reparto:	
Reservas voluntarias	
Pérdidas y ganancias	39.485.079,78
TOTAL	39.485.079,78
Distribución:	
a reserva legal	
a reservas voluntarias	39.485.079,78
a dividendos a cuenta	
a dividendos	
TOTAL	39.485.079,78

4 Normas de registro y valoración

Los principales criterios contables y normas de valoración utilizados por la Sociedad en la elaboración de sus cuentas anuales del ejercicio, de acuerdo con los establecidos por el Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras, han sido los siguientes:

4.1 Inmovilizado intangible

Las aplicaciones informáticas se valoran por el importe satisfecho por su propiedad o derecho de uso, siempre que esté prevista su utilización en varios ejercicios. Los costes recurrentes devengados como consecuencia de la modificación o actualización de aplicaciones o sistemas informáticos, los de formación de personal para la aplicación de sistemas informáticos, los derivados de revisiones globales de sistemas y los costes de mantenimiento se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias como mayor gasto del ejercicio en que se incurren. Las aplicaciones informáticas se amortizan sistemáticamente en el período de tiempo de su utilización, con un máximo de 4 años.

4.2 Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias

Los activos que integran los saldos de estos epígrafes del balance se hallan valorados a su precio de adquisición. La Sociedad amortiza su inmovilizado e inversiones inmobiliarias siguiendo el método lineal, distribuyendo el coste de los activos entre los años de vida útil estimada, según el siguiente detalle:

	Años de vida útil estimada
Construcciones	50
Instalaciones técnicas	10 - 12,5
Mobiliario	6,6 - 10
Equipos para proceso de información	4

Los costes de ampliación, modernización o mejoras que representan un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia, o un alargamiento de la vida útil de los bienes, se capitalizan como mayor coste de los correspondientes bienes.

Los gastos de conservación y mantenimiento se cargan a la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio en que se incurren.

La Sociedad clasifica como "inversiones inmobiliarias" aquellos terrenos y construcciones cuyo uso se cede a terceros.

Al cierre de cada ejercicio se compara el coste neto en libros de cada uno de los elementos del inmovilizado y de las inversiones inmobiliarias de la Sociedad con su valor de mercado o realización, dotándose, en su caso, la provisión por deterioro necesaria para atribuir a cada elemento de dichos epígrafes el inferior valor resultante de dicha comparación.

En el caso de los inmuebles, se entiende por valor de mercado el valor de tasación determinado por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones o por entidad tasadora autorizada, conforme a las normas vigentes de valoración a efectos de cobertura de las provisiones técnicas.

4.3 Comisiones anticipadas y otros gastos de adquisición activados

Las comisiones anticipadas y los costes de adquisición de los ramos distintos del de vida se activan por el importe de la comisión y costes de adquisición técnicamente pendientes de amortizar. Los costes de adquisición que se activan tienen una proyección económica futura por estar relacionados con la generación futura de volumen de negocio.

Las comisiones y costes de adquisición activados se amortizan en el período de pago de primas. Si el contrato se anula antes de que la comisión y costes queden completamente amortizados, éstos se amortizan anticipadamente en el ejercicio de su anulación.

4.4 Instrumentos financieros

4.4.1 Clasificación y separación de instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican en el momento de su reconocimiento inicial como un activo financiero, un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio, de conformidad con el fondo económico del acuerdo contractual y con las definiciones de activo financiero, pasivo financiero o de instrumento de patrimonio.

A efectos de su valoración, los instrumentos financieros se clasifican en las categorías de activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias, préstamos y partidas a cobrar, inversiones mantenidas hasta el vencimiento, activos financieros disponibles para la venta y pasivos financieros a coste amortizado. La clasificación en las categorías anteriores se efectúa atendiendo a las características del instrumento y a las intenciones de la Dirección en el momento de su reconocimiento inicial.

4.4.2 Principio de compensación

Un activo financiero y un pasivo financiero son objeto de compensación sólo cuando la Sociedad tiene el derecho exigible de compensar los importes reconocidos y tiene

la intención de liquidar la cantidad neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

4.4.3 Préstamos y partidas a cobrar

Los préstamos y partidas a cobrar se componen de créditos por operaciones comerciales y créditos por operaciones no comerciales con cobros fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo distintos de aquellos clasificados en otras categorías de activos financieros.

La Sociedad clasifica en este epígrafe (y no en "efectivo y otros activos líquidos equivalentes") los valores representativos de deuda pública con pacto de recompra en la medida en que forman parte de la política de gestión de inversiones de la misma.

4.4.4 Activos financieros disponibles para la venta

La Sociedad clasifica en esta categoría la adquisición de valores representativos de deuda e instrumentos de patrimonio que no cumplen los requisitos que determinarían su inclusión en otras categorías.

Los activos financieros disponibles para la venta se reconocen inicialmente por su valor razonable más los costes de transacción directamente atribuibles a la compra.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los activos financieros clasificados en esta categoría se valoran a valor razonable, reconociendo la pérdida o ganancia en ingresos y gastos reconocidos del patrimonio neto, con excepción de las pérdidas por deterioro y de las pérdidas y ganancias por tipo de cambio según se ha expuesto en el apartado 4.6 (transacciones en moneda extranjera). El valor razonable no se reduce por los costes de transacción en que se pueda incurrir por su eventual venta o disposición por otra vía. Los importes reconocidos en patrimonio neto se reconocen en resultados en el momento en el que tiene lugar la baja de los activos financieros y, en su caso, por la pérdida por deterioro según se indica en el apartado 4.4.9. No obstante, los intereses calculados por el método del tipo de interés efectivo y los dividendos se reconocen en resultados siguiendo los criterios expuestos en el apartado 4.4.7.

Para instrumentos de patrimonio se considera que existe una evidencia objetiva de deterioro de valor cuando se produce la falta de recuperabilidad del valor en libros del activo por un descenso prolongado o significativo en su valor razonable. En todo caso, se presumirá que el instrumento se ha deteriorado ante una caída de un año y medio o de un cuarenta por ciento en su cotización, sin que se haya producido la recuperación de su valor.

4.4.5 Activos y pasivos financieros valorados a coste

Las inversiones en instrumentos de patrimonio cuyo valor razonable no puede ser estimado con fiabilidad y los instrumentos derivados que están vinculados a los mismos y que deben ser liquidados por entrega de dichos instrumentos de patrimonio no cotizados se valoran a coste, menos el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro. No obstante, si la Sociedad puede disponer en cualquier momento de una valoración fiable del activo o pasivo financiero, éstos se reconocen en dicho momento a valor razonable, registrando los beneficios o pérdidas en función de la clasificación de los mismos.

4.4.6 Inversiones en empresas del grupo, asociadas y multigrupo

Se consideran empresas del grupo aquellas sobre las que la Sociedad, directa o indirectamente, a través de dependientes ejerce control, según lo previsto en el art. 42 del Código de Comercio, o cuando las empresas están controladas por cualquier medio por una o varias personas físicas o jurídicas que actúen conjuntamente o se hallen bajo Dirección única por acuerdos o cláusulas estatutarias. El control es el poder para dirigir las políticas financieras y de explotación de una empresa, con el fin de obtener beneficios de sus actividades, considerándose a estos efectos los derechos de voto potenciales ejercitables o convertibles al cierre del ejercicio contable en poder de la Sociedad o de terceros.

Se consideran empresas asociadas aquellas sobre las que la Sociedad, directa o indirectamente a través de dependientes, ejerce influencia significativa. La influencia significativa es el poder de intervenir en las decisiones de política financiera y de explotación de una empresa, sin que suponga la existencia de control o de control conjunto sobre la misma. En la evaluación de la existencia de influencia significativa, se consideran los derechos de voto potenciales ejercitables o convertibles en la fecha de cierre de cada ejercicio, considerando, igualmente, los derechos de voto potenciales poseídos por la Sociedad o por otra empresa.

Se consideran empresas multigrupo aquellas que están gestionadas conjuntamente por la Sociedad o alguna o algunas de las empresas del grupo, incluidas las entidades o personas físicas dominantes, y uno o varios terceros ajenos al grupo.

Las inversiones en empresas del grupo, asociadas y multigrupo no se pueden clasificar en ninguna otra categoría a efectos de su valoración.

Las inversiones se reconocen inicialmente al coste, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada, incluyendo los costes de transacción incurridos y se valoran posteriormente al coste, menos el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro.

No obstante, si existiera una inversión anterior a su calificación como empresa del grupo, multigrupo o asociada, se considera como coste de dicha inversión el valor contable que debiera tener la misma inmediatamente antes de que la empresa pase a tener esa calificación. Los importes reconocidos previamente en patrimonio neto se imputan a resultados en el momento de la baja de la inversión o bien cuando se produzca una pérdida o reversión del deterioro de valor de la misma, según lo dispuesto en el apartado 4.4.9 (deterioro de valor de instrumentos financieros).

Si una inversión deja de cumplir las condiciones para clasificarse en esta categoría, se reclasifica a inversiones disponibles para la venta y se valora como tal desde la fecha de la reclasificación.

4.4.7 Intereses y dividendos

Los intereses se reconocen por el método del tipo de interés efectivo, que es el tipo de actualización que iguala el valor en libros de un instrumento financiero con los flujos de efectivo estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento, a partir de sus condiciones contractuales y sin considerar las pérdidas por riesgo de crédito futuras. El cálculo incluye las comisiones y puntos básicos de interés pagados o recibidos por las partes del contrato, así como los costes de transacción y cualquier otra prima o descuento. En aquellos casos en los que la Sociedad no puede estimar con fiabilidad los flujos de efectivo o la vida esperada de un instrumento financiero, se utilizan los flujos de efectivo contractuales a lo largo del período contractual completo. Para instrumentos financieros, en los que la variable con la que se relacionan las comisiones, puntos básicos, costes de transacción, descuentos o

primas, se revisa a tipos de mercado antes del vencimiento esperado, el período de amortización es el plazo hasta la siguiente revisión de las condiciones.

La reestimación de los flujos con el objeto de considerar las variaciones en los tipos de interés de mercado de activos y pasivos financieros a tipos de interés variables afecta al tipo de interés efectivo. Si la Sociedad modifica las estimaciones de los flujos de efectivo futuros de los activos y pasivos financieros, recalcula el valor contable computando el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados al tipo de interés efectivo original o el tipo de interés efectivo revisado por operaciones de cobertura, reconociendo el ajuste como un gasto o ingreso financiero.

Los ingresos por dividendos procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio se reconocen cuando han surgido los derechos para la Sociedad a su percepción. Si los dividendos distribuidos proceden inequívocamente de resultados generados con anterioridad a la fecha de adquisición porque se han distribuido importes superiores a los beneficios generados por la participada desde la adquisición, minoran el valor contable de la inversión.

4.4.8 Valor razonable

El valor razonable es la cantidad por la que puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo entre un comprador y vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua. En general la Sociedad aplica la siguiente jerarquía sistemática para determinar el valor razonable de activos y pasivos financieros:

- En primer lugar, la Sociedad aplica los precios de cotización del mercado activo al cual tiene acceso inmediato, ajustado en su caso, para reflejar cualquier diferencia en el riesgo crediticio entre los instrumentos habitualmente negociados y aquel que está siendo valorado. A estos efectos se utiliza el precio comprador para los activos comprados o pasivos a emitir y el precio vendedor para activos a comprar o pasivos emitidos. Si la Sociedad tiene activos y pasivos que compensan riesgos de mercado entre sí, se utilizan precios de mercado medios para las posiciones de riesgo compensadas, aplicando el precio adecuado a la posición neta.
- Si no existen precios de mercado disponibles, se utilizan precios de transacciones recientes, ajustadas por las condiciones.
- En caso contrario, la Sociedad aplica técnicas de valoración generalmente aceptadas, utilizando en la mayor medida posible datos procedentes del mercado y en menor medida datos específicos de la Sociedad.

4.4.9 Deterioro de valor e incobrabilidad de activos financieros

Un activo financiero o grupo de activos financieros está deteriorado y se ha producido una pérdida por deterioro, si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que han ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento o eventos causantes de la pérdida tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo o grupo de activos financieros, que puede ser estimado con fiabilidad.

Para préstamos y partidas a cobrar e instrumentos de deuda, se considera que existe una evidencia objetiva de deterioro de valor cuando se produce un acontecimiento que causa una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros, que pueden venir motivados por la insolvencia del deudor.

Para las inversiones en empresas del grupo, asociadas y multigrupo, adicionalmente se consideran los indicios de las fuentes de información internas y externas que puedan afectar a los negocios subyacentes.

a) Deterioro de valor en inversiones en empresas del grupo, asociadas y multigrupo e instrumentos de patrimonio valorados a coste:

El cálculo del deterioro se determina como resultado de la comparación del valor contable de la inversión con su valor recuperable, entendiéndose por valor recuperable el mayor del valor en uso o valor razonable menos los costes de venta. En este sentido, el valor en uso se calcula en función de la participación de la Sociedad en el valor actual de los flujos de efectivo estimados de las actividades ordinarias y de la enajenación final o de los flujos estimados que se espera recibir del reparto de dividendos y de la enajenación final de la inversión.

No obstante, y en determinados casos, salvo mejor evidencia del importe recuperable de la inversión, en la estimación del deterioro de esta clase de activos se toma en consideración el patrimonio neto de la sociedad participada, ajustado, en su caso, a los principios contables generalmente aceptados en España, corregido por las plusvalías tácitas netas existentes en la fecha de la valoración.

La pérdida por deterioro de valor no se asigna al fondo de comercio o a otros activos implícitos de la inversión. En ejercicios posteriores se reconocen las reversiones de valor, en la medida que exista un aumento del valor recuperable, con el límite del valor contable que tendría la inversión si no se hubiera reconocido el deterioro de valor.

La pérdida o reversión del deterioro se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Las pérdidas por deterioro de valor de los instrumentos de patrimonio valorados a coste no son reversibles, por lo que se registran directamente contra el valor del activo y no como cuenta correctora de su valor.

b) Deterioro de valor de activos financieros disponibles para la venta:

En el caso de activos financieros disponibles para la venta, el descenso en el valor razonable que ha sido registrado directamente en ingresos y gastos reconocidos en patrimonio neto se reconoce en resultados cuando existe evidencia objetiva de un deterioro de valor, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja en el balance. El importe de la pérdida por deterioro reconocida en resultados se calcula como la diferencia entre el coste o coste amortizado, menos cualquier pérdida por deterioro previamente reconocida en resultados y el valor razonable.

Las pérdidas por deterioro del valor que corresponden a inversiones en instrumentos de patrimonio no son reversibles, sino que los aumentos posteriores del valor razonable una vez que se ha reconocido la pérdida por deterioro se reconocen en patrimonio neto.

El aumento en el valor razonable de los instrumentos de deuda, que pueda ser objetivamente relacionado con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, se registra contra resultados hasta el importe de la pérdida por deterioro previamente reconocida y el exceso, en su caso, contra ingresos y gastos reconocidos en patrimonio neto.

c) Reconocimiento de ingresos financieros relacionados con activos financieros deteriorados

El ingreso financiero de activos financieros para los que se ha reconocido una pérdida por deterioro de valor se reconoce en base al tipo de descuento utilizado para descontar los flujos de efectivo futuros estimados.

4.4.10 Pasivos financieros

Los pasivos financieros, incluyendo acreedores comerciales y otras cuentas a pagar, que no se clasifican como mantenidos para negociar o como pasivos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias, se reconocen inicialmente por su valor razonable, menos, en su caso, los costes de transacción que son directamente atribuibles a la emisión de los mismos. Con posterioridad al reconocimiento inicial, los pasivos clasificados bajo esta categoría se valoran a coste amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo. No obstante, los pasivos financieros que no tengan un tipo de interés establecido, el importe venza o se espere recibir en el corto plazo y el efecto de actualizar no sea significativo, se valoran por su valor nominal.

4.5 Créditos por operaciones de seguro y reaseguro

Los créditos y deudas se valoran por su importe nominal, corregidos, en su caso, por las oportunas provisiones.

Para los créditos con tomadores se realizan las correcciones valorativas que proceden en la cuenta de resultados, mediante la dotación de la correspondiente corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro. La provisión para primas pendientes de cobro se calcula separadamente para cada ramo, en función de la antigüedad y situación de los recibos pendientes, según lo establecido en la legislación vigente, y está constituida por la parte de las primas de tarifa devengadas en el ejercicio netas de la provisión para primas no consumidas que, previsiblemente, no vayan a ser cobradas. Las comisiones correspondientes a la provisión para primas pendientes de cobro se calculan de forma análoga y se registran en el capítulo "Deudas condicionadas" minorando las comisiones sobre primas pendientes de cobro.

La corrección por deterioro, en relación con los saldos a cobrar a mediadores, reaseguradores, cedentes, coaseguradores, así como créditos no comerciales, se calcula sobre la base de un análisis individualizado de las posibilidades de cobro a cada deudor.

4.6 Transacciones en moneda extranjera

La conversión en euros de los valores de renta fija y de los créditos y débitos expresados en moneda extranjera se realiza mediante la aplicación del tipo de cambio vigente en el momento de efectuar la correspondiente operación, valorándose al cierre del ejercicio de acuerdo con el tipo de cambio vigente en ese momento.

La Sociedad no ha realizado en el ejercicio operaciones significativas en moneda extranjera.

4.7 Impuesto sobre beneficios

El gasto por el Impuesto sobre Sociedades del ejercicio se calcula en función del resultado económico antes de impuestos, aumentado o disminuido, según

corresponda, por las diferencias permanentes con el resultado fiscal, entendiendo éste como la base imponible del citado impuesto, y minorado por las bonificaciones y deducciones en la cuota, excluidas las retenciones y los pagos a cuenta.

El gasto por impuesto sobre beneficios comprende el gasto por el impuesto corriente y el gasto por el impuesto diferido. El gasto por impuesto corriente es la cantidad que la Sociedad satisface como consecuencia de las liquidaciones fiscales del impuesto sobre beneficios del ejercicio. El gasto por impuesto diferido corresponde al reconocimiento o cancelación de los activos y pasivos por impuestos diferidos. Éstos surgen de las diferencias temporarias derivadas de la diferente valoración contable y fiscal de los activos y pasivos, en la medida que tengan incidencia en la carga fiscal futura, valorados al tipo de gravamen esperado en el momento de su reversión.

La Sociedad tributa en régimen de tributación consolidada con otras sociedades del Grupo, siendo desde 1994 la Sociedad dominante del grupo fiscal consolidado.

La Sociedad tributa en régimen fiscal consolidado junto con las siguientes sociedades: Ergo Vida, Unión Médica La Fuencisla, Ergo Generales y DKV Servicios, así como desde el ejercicio 2015, con las restantes sociedades domiciliadas en España y participadas en más de un 75% por Munich Re.

El gasto devengado por Impuesto sobre Sociedades, de las sociedades que se encuentran en régimen de declaración consolidada, se determina teniendo en cuenta, además de los parámetros a considerar en caso de tributación individual expuestos anteriormente, los siguientes:

- Las diferencias temporarias y permanentes producidas como consecuencia de la eliminación de resultados por operaciones entre sociedades del Grupo, derivada del proceso de determinación de la base imponible consolidada.
- Las deducciones y bonificaciones que corresponden a cada sociedad del Grupo fiscal en el régimen de declaración consolidada; a estos efectos, las deducciones y bonificaciones se imputarán a la sociedad que realizó la actividad u obtuvo el rendimiento necesario para obtener el derecho a la deducción o bonificación fiscal.

4.8 Criterio de reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se imputan en función de la corriente real de bienes y servicios que representan y con independencia del momento en que se produce la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

La Sociedad ha reclasificado los gastos por naturaleza en gastos por destino (gastos imputables a prestaciones, de adquisición, de administración, de las inversiones, otros gastos técnicos y no técnicos), identificando las actividades y tareas desarrolladas en cada uno de los procesos de negocio y asignando a cada una de dichas actividades los recursos consumidos por las mismas.

De esta forma, los gastos imputables a prestaciones incluyen fundamentalmente los gastos de personal dedicado a la gestión de siniestros y las amortizaciones del inmovilizado afectado a esta actividad, las comisiones pagadas por razón de gestión de siniestros y los gastos incurridos por servicios necesarios para su tramitación.

Los gastos de adquisición incluyen fundamentalmente las comisiones, los de personal dedicado a la producción y las amortizaciones del inmovilizado afectado a esta actividad, los gastos de estudio, tramitación de solicitudes y formalización de pólizas,

así como los gastos de publicidad, propaganda y de la organización comercial vinculados directamente a la adquisición de los contratos de seguro.

Los gastos de administración incluyen fundamentalmente los gastos de servicios por asuntos contenciosos vinculados a las primas, los gastos de gestión de cartera y cobro de las primas, de tramitación de los extornos, del reaseguro cedido y aceptado comprendiendo, en particular, los gastos del personal dedicado a dichas funciones y las amortizaciones del inmovilizado afectado al mismo.

Los gastos imputables a las inversiones incluyen, fundamentalmente, los gastos de gestión de las inversiones tanto internos como externos, comprendiendo en este último caso los honorarios, comisiones y corretajes devengados, los gastos del personal dedicado a dichas funciones y las dotaciones a las amortizaciones.

Los otros gastos técnicos son aquellos que, formando parte de la cuenta técnica, no pueden ser imputados en aplicación del criterio establecido a uno de los destinos anteriormente relacionados, fundamentalmente, los gastos de dirección general.

Los ingresos y gastos no técnicos corresponden a aquellos procedentes de las inversiones en que se materializan los fondos propios de la Sociedad.

4.9 Provisiones técnicas

Los ingresos por primas de seguros y sus comisiones se contabilizan en el momento en que la póliza comienza a ser efectiva. Al final de cada ejercicio económico se calcula la parte de primas emitidas y no devengadas en el ejercicio periodificándose a través de las provisiones técnicas para primas no consumidas según se indica más abajo.

Las comisiones y gastos de adquisición de naturaleza recurrente que quepa imputar al ejercicio o a ejercicios siguientes de acuerdo con el período de cobertura de la póliza se activan, con los límites establecidos en nota técnica, en el capítulo de "Periodificaciones" de activo del balance, imputándose a resultados de acuerdo con el período de cobertura de las pólizas a las que están asociados.

Las provisiones técnicas recogen el importe de las obligaciones asumidas que se derivan de los contratos de seguros con el fin de garantizar, con criterios prudentes y razonables, las obligaciones de los referidos contratos, así como para mantener la necesaria estabilidad de la Sociedad frente a oscilaciones aleatorias o cíclicas de la siniestralidad o frente a posibles riesgos especiales.

4.9.1 Provisiones para primas no consumidas y riesgos en curso

La provisión para primas no consumidas tiene por objeto la periodificación a la fecha de cálculo de las primas devengadas, reflejando la fracción de las primas devengadas en el ejercicio que deba imputarse al período comprendido entre la fecha del cierre y el término del período de cobertura. La Sociedad calcula estas provisiones para cada modalidad tomando como base las primas de tarifa devengadas en el ejercicio, y aplicando el método "póliza a póliza", de acuerdo con las Notas Técnicas. La provisión para riesgos en curso complementa a la anterior en la medida que su importe no sea suficiente para reflejar la valoración de todos los riesgos y gastos a cubrir por la Sociedad que se correspondan con el período de cobertura no transcurrido a la fecha de cierre del ejercicio.

4.9.2 Provisión para prestaciones

Recoge el importe total de las obligaciones pendientes derivadas de los siniestros ocurridos con anterioridad a la fecha de cierre del ejercicio. La Sociedad calcula esta provisión como la diferencia entre el coste total estimado o cierto de los siniestros pendientes de declaración, liquidación o pago y el conjunto de los importes ya pagados por razón de tales siniestros.

Dicha provisión incluye los gastos tanto externos como internos de gestión y tramitación de los expedientes, cualquiera que sea su origen, producidos y por producir, hasta la total liquidación y pago del siniestro.

4.9.3 Provisión de decesos

Tablas de mortalidad

A cierre de ejercicio, se han actualizado los factores de ajuste de experiencia propia sobre las tablas "PASEM 2020 Decesos 1er orden" (aplicadas a las pólizas que en el año 2019 estaban acogidas a la disposición transitoria undécima del ROSSP) en aquellos casos en que la mortalidad observada es superior a la inferida por las tablas sectoriales (artículo 5.2 de la Circular 1.2001 de la Dirección General de Seguros y fondos de Pensiones). Para el resto de los contratos se han empleado las tablas utilizadas en el cierre contable del ejercicio anterior salvo en los casos en los que las tablas "PASEM2020 Decesos 1er orden adaptadas a la experiencia propia" resulten más prudentes que la tabla empleada para el cálculo de la prima. El valor de las provisiones técnicas basadas en las tablas biométricas utilizadas para el cálculo de la prima es superior al valor de las provisiones técnicas contables a la fecha de referencia.

Tipos de interés

La Sociedad ha aplicado lo establecido en la disposición adicional quinta del Real Decreto 1060/2015.

Para los contratos celebrados antes del 1 de enero de 2016, la Sociedad ha calculado un tipo de interés equivalente al resultante de aplicar a cada contrato como tipo de interés máximo la estructura temporal de tipos de interés sin riesgo prevista en el artículo 54 sin incluir el componente relativo al ajuste por volatilidad previsto en el artículo 57 del Real Decreto 1060/2015. Tras la comprobación de la suficiencia de la rentabilidad real obtenida de los activos asignados respecto al tipo de interés calculado para valorar los compromisos asumidos (penúltimo párrafo del artículo 33.1 del Real Decreto 2486/1998), la Sociedad ha ajustado el tipo de interés máximo a considerar en el cálculo la provisión de decesos con la rentabilidad realmente obtenida (1,60%).

Para los contratos celebrados a partir del 1 de enero de 2016, la Sociedad ha calculado un tipo de interés equivalente al resultante de aplicar a cada contrato como tipo de interés máximo la estructura temporal de tipos de interés sin riesgo prevista en el artículo 54 sin incluir el componente relativo al ajuste por volatilidad previsto en el artículo 57 del Real Decreto 1060/2015. Tras la comprobación de la suficiencia de la rentabilidad real obtenida de los activos asignados respecto al tipo de interés calculado para valorar los compromisos asumidos (penúltimo párrafo del artículo 33.1 del Real Decreto 2486/1998), la Sociedad ha ajustado el tipo de interés máximo a considerar en el cálculo la provisión de decesos con la rentabilidad realmente obtenida (1,01%).

4.9.4 Provisiones técnicas del reaseguro cedido

Se determinan aplicando los criterios señalados en los párrafos anteriores para el seguro directo, teniendo en cuenta los porcentajes de cesión establecidos en los contratos en vigor.

4.10 Provisiones y contingencias

Las provisiones recogen el importe estimado para hacer frente a responsabilidades, probables o ciertas, indeterminadas respecto a su importe o fecha de cancelación, ajenas a la actividad aseguradora, tales como litigios en curso u obligaciones pendientes de cuantía indeterminada.

No se incluye ninguna provisión por contingencias relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente porque, dada su actividad, la Sociedad considera que no se halla expuesta a ningún riesgo específico que pudiera derivarse de la normativa legal vigente.

4.11 Retribuciones Post-Empleo

La Sociedad, según el convenio colectivo vigente, tiene contraídos compromisos de diferente naturaleza con sus empleados por prestaciones post-empleo. Estos compromisos están clasificados por colectivo y pueden ser de aportación definida o de prestación definida.

Los compromisos post-empleo se consideran como "compromisos de aportación definida" cuando se realizan contribuciones de carácter predeterminado a una entidad separada, sin tener la obligación legal ni efectiva de realizar contribuciones adicionales si la entidad separada no pudiera atender las retribuciones a los empleados relacionadas con los servicios prestados. Los compromisos que no cumplan estas características se consideran como "compromisos de prestación definida".

Derivado de la aprobación del último Convenio del sector seguros, por el cual se procede a la sustitución del premio de jubilación del anterior convenio, durante el ejercicio 2018 los empleados pudieron optar por su adhesión al nuevo sistema de Aportación Definida o su permanencia en el anterior sistema de Prestación Definida. Asimismo, para los empleados contratados a partir de 1 de enero de 2017, una vez hayan transcurrido dos años ininterrumpidos desde su incorporación en la empresa, ésta se compromete a efectuar una aportación anual a un plan de aportación definida equivalente a un 1,9% de su salario base.

- **Compromisos de aportación definida**
Las contribuciones realizadas en cada ejercicio a este tipo de planes se registran en el epígrafe "Gastos de personal" de la cuenta de pérdidas y ganancias (véase Nota 17).
- **Compromisos de prestación definida**
La Sociedad calcula el valor actual de los compromisos post-empleo de prestación definida a la fecha de cierre, después de deducir el coste por servicios pasados pendientes de reconocer y el valor razonable de los activos del plan.

Los compromisos post-empleo de prestación definida mantenidos por la Sociedad corresponden a compromisos existentes en el convenio colectivo anterior, y vigentes a la fecha, para los empleados que no hayan optado por la adhesión al

nuevo sistema, según los cuales a partir de la fecha en que el empleado cumpla los 65 años de edad podrá optar por la jubilación o ser ésta decidida por la empresa, con una compensación económica vitalicia en ambos casos a cargo de esta última, consistente en la diferencia entre la pensión que perciba el empleado del Régimen General de la Seguridad Social y el total de la retribución anual mínima reglamentaria que tenga asignada en el momento de tal decisión, equivalente al sueldo de tablas más la antigüedad por 15 pagas. Estos compromisos no se aplicarán al personal de nuevo ingreso contratado a partir del 9 de junio de 1986 y procedente de empresas fuera del ámbito de aplicación de dicho convenio. Si la jubilación se solicitara por el empleado en el mes en que cumple los 65 años, la Sociedad abonará, además, y por una sola vez, una mensualidad por cada cinco años de servicio, con un máximo de diez mensualidades, cuyo máximo se alcanzará a los 30 años de servicio.

La Sociedad ha contratado dos pólizas de seguros con un tercero para cubrir estos compromisos de prestación y aportación definida cuyas condiciones se detallan en la Nota 17.

4.12 Criterios empleados en transacciones entre partes vinculadas

Todas las transacciones que realiza la Sociedad con sociedades integrantes del grupo u otras entidades vinculadas se realizan a precios de mercado y con las mismas condiciones que se realizarían en caso de que fuesen sociedades independientes.

4.13 Arrendamientos

Los contratos de arrendamiento firmados por la Sociedad se consideran arrendamientos operativos.

Se consideran arrendamientos operativos aquellos en los que los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo no son transferibles por el arrendador. El arrendador cede al arrendatario el derecho a usar el activo durante un período de tiempo determinado a cambio de una serie de cuotas mensuales.

Los cobros y pagos en concepto de arrendamiento operativo se registran como ingresos o gastos en la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio en que se devengan.

5 Inmovilizado material

El movimiento durante el ejercicio 2023 en las diferentes cuentas del inmovilizado material y de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y correcciones valorativas por deterioro ha sido el siguiente:

Inmovilizado material	Saldo a 31/12/2022	Adiciones	Retiros	Traspasos	Saldo a 31/12/2023
Terrenos	12.868.058,70				12.868.058,70
Construcciones	17.872.786,01				17.872.786,01
Instalaciones técnicas	15.046.455,68	214.728,46	-495.467,10	457.019,20	15.222.736,24
Mobiliario	6.936.956,56	164.861,60	-212.103,23		6.889.714,93
Equipos para proceso de información	2.356.929,27	149.752,94	-783.880,40		1.722.801,81
Instalaciones en curso	189.546,56	300.931,27		-457.019,20	33.458,63
Total Coste	55.270.732,78	830.274,27	-1.491.450,73		54.609.556,32
Construcciones	-6.003.028,26	-357.455,71			-6.360.483,97
Instalaciones técnicas	-12.056.752,33	-1.504.904,05	495.467,10		-13.066.189,28
Mobiliario	-2.499.610,58	-278.840,85	159.567,37		-2.618.884,06
Equipos para proceso de información	-1.342.949,29	-498.833,15	783.880,40		-1.057.902,04
Total Amortización	-21.902.340,46	-2.640.033,76	1.438.914,87		-23.103.459,35
Valor Neto	33.368.392,32	-1.809.759,49	-52.535,86		31.506.096,97

El movimiento durante el ejercicio 2022 en las diferentes cuentas del inmovilizado material y de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y correcciones valorativas por deterioro fue el siguiente:

Inmovilizado material	Saldo a 31/12/2021	Adiciones	Retiros	Traspasos	Saldo a 31/12/2022
Terrenos	12.868.058,70				12.868.058,70
Construcciones	17.872.786,01				17.872.786,01
Instalaciones técnicas	15.746.861,44	91.760,47	-792.166,23		15.046.455,68
Mobiliario	7.086.857,71	187.777,03	-337.678,18		6.936.956,56
Equipos para proceso de información	2.306.622,67	353.575,74	-303.269,14		2.356.929,27
Instalaciones en curso		189.546,56			189.546,56
Total Coste	55.881.186,53	822.659,80	-1.433.113,55		55.270.732,78
Construcciones	-5.645.572,55	-357.455,71			-6.003.028,26
Instalaciones técnicas	-11.308.317,50	-1.541.038,21	792.603,38		-12.056.752,33
Mobiliario	-2.535.149,33	-302.139,43	337.678,18		-2.499.610,58
Equipos para proceso de información	-1.071.363,68	-574.413,41	302.827,80		-1.342.949,29
Total Amortización	-20.560.403,06	-2.775.046,76	1.433.109,36		-21.902.340,46
Valor Neto	35.320.783,47	-1.952.386,96	-4,19		33.368.392,32

Los terrenos y construcciones mostrados en este epígrafe corresponden con los inmuebles que la Sociedad destina a uso propio.

La Sociedad no ha reconocido costes de desmantelamiento de sus activos ya que ni es previsible que suceda ni, en su caso, serían significativos.

El detalle del período de amortización residual, la amortización del ejercicio, coste, amortización acumulada y valor neto contable de los inmuebles individualmente significativos, comprendidos en este epígrafe a 31 de diciembre de 2023 y 2022 era como sigue:

Descripción del activo		Vida útil Residual	Coste	Amortización	Amortización acumulada	Valor Neto
Inmueble	Zaragoza, Torre Sur WTCZ	39	16.860.009,60	-231.781,08	-2.259.865,63	14.600.143,97
Inmueble	Zaragoza, César Augusto 33	17	5.742.908,44	-61.383,12	-1.982.369,39	3.760.539,05
Inmueble	Madrid, Diego de León	16	5.615.167,49	-36.652,20	-1.201.846,26	4.413.321,23
Inmueble	Valladolid, Gamazo, 18	18	1.309.766,49	-12.451,32	-391.298,65	918.467,84
TOTAL			29.527.852,02	-342.267,72	-5.835.379,93	23.692.472,09

Descripción del activo		Vida útil Residual	Coste	Amortización	Amortización acumulada	Valor Neto
Inmueble	Zaragoza, Torre Sur WTCZ	40	16.860.009,60	-231.781,08	-2.028.084,53	14.831.925,07
Inmueble	Zaragoza, César Augusto 33	18	5.742.908,44	-61.383,12	-1.920.986,32	3.821.922,12
Inmueble	Madrid, Diego de León	17	5.615.167,49	-36.652,20	-1.165.194,03	4.449.973,46
Inmueble	Valladolid, Gamazo, 18	19	1.309.766,49	-12.451,32	-378.847,39	930.919,10
TOTAL			29.527.852,02	-342.267,72	-5.493.112,27	24.034.739,75

A 31 de diciembre de 2023 el valor de tasación de los inmuebles de la Sociedad destinados a uso propio ascendía a 37.886.100,66 €, lo que supone la existencia de plusvalías latentes por 13.505.739,92 € a dicha fecha. La valoración de los inmuebles se ha obtenido según los criterios indicados en la Nota 4.2. Dichas plusvalías latentes no figuran registradas en las cuentas anuales.

A 31 de diciembre de 2022 el valor de tasación de los inmuebles de la Sociedad destinados a uso propio ascendía a 37.417.098,83 €, lo que supone la existencia de plusvalías latentes por 12.679.282,38 € a dicha fecha. La valoración de los inmuebles se ha obtenido según los criterios indicados en la Nota 4.2. Dichas plusvalías latentes no figuran registradas en las cuentas anuales.

La Sociedad tiene contratadas varias pólizas de seguro para cubrir los riesgos a que están sujetos los elementos del inmovilizado material. La cobertura de estas pólizas se considera suficiente.

Los retiros del ejercicio corresponden principalmente a los elementos de inmovilizado material dados de baja por haber sido totalmente amortizados en el presente ejercicio. A 31 de diciembre de 2023 existen elementos de inmovilizado material totalmente amortizados por valor de 498.694€.

6 Inversiones inmobiliarias

El movimiento durante el ejercicio 2023 en las diferentes cuentas de las inversiones inmobiliarias y de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y correcciones valorativas por deterioro ha sido el siguiente:

Inversiones inmobiliarias	Saldo a 31/12/2022	Adiciones	Retiros	Traspasos	Saldo a 31/12/2023
Terrenos	932.871,38				932.871,38
Construcciones	1.957.837,80				1.957.837,80
Total Coste	2.890.709,18				2.890.709,18
Construcciones	-1.196.734,19	-39.156,76			-1.235.890,95
Total Amortización	-1.196.734,19	-39.156,76			-1.235.890,95
Construcciones					
Total Deterioros					
Valor Neto	1.693.974,99	-39.156,76			1.654.818,23

El movimiento durante el ejercicio 2022 en las diferentes cuentas de las inversiones inmobiliarias y de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y correcciones valorativas por deterioro fue el siguiente:

Inversiones inmobiliarias	Saldo a 31/12/2021	Adiciones	Retiros	Traspasos	Saldo a 31/12/2022
Terrenos	1.026.030,31		-93.158,93		932.871,38
Construcciones	2.229.796,98		-271.959,18		1.957.837,80
Total Coste	3.255.827,29		-365.118,11		2.890.709,18
Construcciones	-1.324.846,87	-42.638,80	170.751,48		-1.196.734,19
Total Amortización	-1.324.846,87	-42.638,80	170.751,48		-1.196.734,19
Construcciones					
Total Deterioros					
Valor Neto	1.930.980,42	-42.638,80	-194.366,63		1.693.974,99

Con fecha 31 de julio de 2022 la Sociedad hizo asimismo efectiva la venta de un inmueble en Cuenca, sito en calle Larrañaga nº2, por un precio de venta de 135.000,00 €, registrando una plusvalía neta de gastos de 54.199,31 € en el epígrafe "Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones" en la cuenta técnica del ejercicio 2022.

Del mismo modo, con fecha 22 de agosto de 2022 la Sociedad hizo efectiva la venta de otro inmueble sito en Málaga, en la calle Barroso nº5, por un precio de venta de 250.000,00 €, registrando una plusvalía neta de gastos de 42.286,77 € en el epígrafe "Beneficios en realización del inmovilizado material y de las inversiones" en la cuenta técnica del ejercicio 2022.

Los terrenos y construcciones mostrados en este epígrafe corresponden con los inmuebles cuyo uso la Sociedad arrienda a terceros.

La Sociedad no ha reconocido costes de desmantelamiento de sus activos ya que ni es previsible que suceda ni, en su caso, serían significativos.

El detalle del período de amortización residual, la amortización del ejercicio, coste, amortización acumulada y valor neto contable de los inmuebles individualmente significativos, comprendidos en este epígrafe a 31 de diciembre de 2023 y 2022 era como sigue:

Descripción del activo		Vida Útil residual	Coste	Amortización	Amortización acumulada	Valor neto
Inmueble	Zaragoza- Pignatelli, 8	21	1.285.312,98	-16.585,44	-466.462,96	818.850,02
TOTAL			1.285.312,98	-16.585,44	-466.462,96	818.850,02

Descripción del activo		Vida Útil residual	Coste	Amortización	Amortización acumulada	Valor neto
Inmueble	Zaragoza- Pignatelli, 8	22	1.285.312,98	-16.585,44	-449.877,62	835.435,36
TOTAL			1.285.312,98	-16.585,44	-449.877,62	835.435,36

A 31 de diciembre de 2023 y 2022, el valor de tasación de los inmuebles de la Sociedad destinados a uso a terceros ascendía a 4.308.176,33 € y 4.334.737,79 € respectivamente, lo que supone la existencia de plusvalías latentes por 2.653.358,10 € y 2.640.762,80 € a dichas fechas. La valoración de los inmuebles se ha obtenido según los criterios indicados en la Nota 4.2. Dichas plusvalías latentes no figuran registradas en las cuentas anuales.

La Sociedad tiene contratadas varias pólizas de seguro para cubrir los riesgos a que están sujetos los elementos de las inversiones inmobiliarias. La cobertura de estas pólizas se considera suficiente.

El detalle de los ingresos y gastos generados por las inversiones inmobiliarias a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Ingresos y gastos	2023	2022
Ingresos por alquileres	346.797,59	350.088,31
Gastos de explotación	-26.344,14	-25.243,06
Neto	320.453,45	324.845,25

7 Inmovilizado intangible

El movimiento durante el ejercicio 2023 en las diferentes cuentas del inmovilizado intangible y de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y correcciones valorativas por deterioro ha sido el siguiente:

Inmovilizado intangible	Saldo a 31/12/2022	Adiciones	Retiros	Traspasos	Saldo a 31/12/2023
Aplicaciones informáticas	18.476.616,40	1.119.302,69	-6.065.636,28	5.215.141,48	18.745.424,29
En curso	1.815.143,37	5.746.406,34	-9.768,44	-5.215.141,48	2.336.639,79
Total Coste	20.291.759,77	6.865.709,03	-6.075.404,72		21.082.064,08
Aplicaciones informáticas	-9.397.585,59	-3.962.499,56	6.064.915,32		-7.295.169,83
Total Amortización	-9.397.585,59	-3.962.499,56	6.064.915,32		-7.295.169,83
Valor Neto	10.894.174,18	2.903.209,47	-10.489,40		13.786.894,25

El movimiento durante el ejercicio 2022 en las diferentes cuentas del inmovilizado intangible y de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y correcciones valorativas por deterioro fue el siguiente:

Inmovilizado intangible	Saldo a 31/12/2021	Adiciones	Retiros	Traspasos	Saldo a 31/12/2022
Aplicaciones informáticas	15.806.351,06	1.024.553,48	-3.294.376,44	4.940.088,30	18.476.616,40
En curso	2.141.296,22	4.639.653,17	-25.717,72	-4.940.088,30	1.815.143,37
Total Coste	17.947.647,28	5.664.206,65	-3.320.094,16		20.291.759,77
Aplicaciones informáticas	-8.594.623,96	-3.931.495,18	3.128.533,55		-9.397.585,59
Total Amortización	-8.594.623,96	-3.931.495,18	3.128.533,55		-9.397.585,59
Valor Neto	9.353.023,32	1.732.711,47	-191.560,61		10.894.174,18

Las adiciones corresponden fundamentalmente a la activación del coste de los proyectos tecnológicos y de procesos implantados en los ejercicios.

Los retiros de los ejercicios de aplicaciones informáticas corresponden a los elementos del inmovilizado intangible, dados de baja por haber sido totalmente amortizados en el presente ejercicio.

A 31 de diciembre de 2022 no existían elementos de inmovilizado intangible totalmente amortizados. A 31 de diciembre de 2023 existen elementos de inmovilizado intangible totalmente amortizados por valor de 1.148.400,69€.

8 Arrendamientos operativos

8.1 Arrendadores

La Sociedad tiene arrendado a terceros, inversiones inmobiliarias en régimen de arrendamiento operativo.

Los contratos de arrendamiento tienen una duración de 8 años y sus rentas se revisan anualmente con el IPC.

El importe de las rentas de los cobros futuros mínimos de arrendamiento correspondientes a arrendamientos operativos no cancelables, así como su detalle a 31 de diciembre de 2023 se muestran a continuación:

Cobros futuros mínimos	Importe
Hasta 1 año	372.546,62
De 1 a 2 años	350.322,82
De 2 a 3 años	331.881,84
De 3 a 4 años	333.081,84
De 4 a 5 años	333.081,84
Más de 5 años	1.732.922,16
Total	3.453.837,12

El importe de las cuotas reconocidas como ingresos en el ejercicio 2023 asciende a 346.797,59 €.

El importe de las rentas de los cobros futuros mínimos de arrendamiento correspondientes a arrendamientos operativos no cancelables, así como su detalle a 31 de diciembre de 2022 se muestran a continuación:

Cobros futuros mínimos	Importe
Hasta 1 año	345.112,01
De 1 a 2 años	329.559,60
De 2 a 3 años	324.858,31
De 3 a 4 años	308.289,60
De 4 a 5 años	308.289,60
Más de 5 años	1.883.315,91
Total	3.499.425,04

El importe de las cuotas reconocidas como ingresos en el ejercicio 2022 asciende a 350.088,31 €.

8.2 Arrendatarios

La Sociedad tiene arrendados locales destinados a oficinas y coches en arrendamiento operativo.

Los contratos de arrendamiento de inmuebles tienen una duración media de 10 años y sus rentas se revisan anualmente con el IPC. Los contratos de arrendamiento de coches tienen una duración media de 5 años y sus rentas también se revisan anualmente con el IPC.

El importe total de los pagos futuros mínimos del arrendamiento correspondientes a los arrendamientos operativos no cancelables, así como su detalle a 31 de diciembre de 2023 se muestran a continuación:

Pagos futuros mínimos	Importe
Hasta 1 año	1.849.413,34
De 1 a 2 años	1.582.458,34
De 2 a 3 años	1.009.780,23
De 3 a 4 años	627.886,77
De 4 a 5 años	411.627,45
Más de 5 años	801.698,73

Total	6.282.864,87
-------	--------------

El importe de las cuotas reconocidas como gastos en el ejercicio 2023 asciende a 2.609.389,66 €.

El importe total de los pagos futuros mínimos del arrendamiento correspondientes a los arrendamientos operativos no cancelables, así como su detalle a 31 de diciembre de 2022 se muestran a continuación:

Pagos futuros mínimos	Importe
Hasta 1 año	1.478.162,90
De 1 a 2 años	1.291.391,24
De 2 a 3 años	1.061.232,99
De 3 a 4 años	602.460,05
De 4 a 5 años	290.252,25
Más de 5 años	532.390,21
Total	5.255.889,64

El importe de las cuotas reconocidas como gastos en el ejercicio 2022 asciende a 2.427.039,25 €.

9 Comisiones y otros gastos de adquisición activados

La Sociedad ha firmado en el ejercicio 2023 un acuerdo de distribución exclusiva de productos de salud con una entidad financiera por un periodo mínimo de 7 años, prorrogable hasta 15 años. Dicho acuerdo prevé iniciar la comercialización en el ejercicio 2024.

La Sociedad desembolsó en el momento de la firma del acuerdo 7,2 millones de euros en concepto de comisión fija anticipada. La Sociedad ha activado la comisión abonada y prevé amortizarla con cargo a la cuenta de resultados en un periodo de 7 años a partir del inicio de la comercialización.

10 Otros instrumentos financieros – Activos financieros

El valor en libros al cierre del ejercicio 2023 de cada una de las categorías de activos financieros se muestra a continuación.

	Otros activos					TOTAL	
	Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	a valor razonable con cambios en PyG	Activos financieros disponibles para la venta		Préstamos y partidas a cobrar		Participaciones en entidades del grupo
			Valor razonable	Coste			
Instrumentos financieros - Activos financieros							
Instrumentos de patrimonio:			15.477.052,27	161.577,20	49.950.951,36	65.589.580,83	
Inversiones financieras en capital				161.577,20	49.950.951,36	50.112.528,56	
Participaciones en fondos de inversión			15.477.052,27			15.477.052,27	
Valores representativos de deuda:			340.815.177,19			340.815.177,19	
Valores de renta fija			340.815.177,19			340.815.177,19	
Otros valores representativos de deuda							
Inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión							
Préstamos:							
Anticipos sobre pólizas							
Préstamos a entidades del grupo							
Préstamos a entidades vinculadas							
Depósitos en entidades de crédito							
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado							
Créditos por operaciones de seguro directo:				72.260.799,14		72.260.799,14	
Tomadores de seguro:				71.951.165,89		71.951.165,89	
Recibos pendientes				77.928.016,09		77.928.016,09	
Provisión para primas pendientes de cobro				-5.976.850,20		-5.976.850,20	
Mediadores:				309.633,25		309.633,25	
Saldos pendientes con mediadores				968.363,73		968.363,73	
Provisión por deterioro de saldo con mediadores				-658.730,48		-658.730,48	
Créditos por operaciones de reaseguro:				654.308,39		654.308,39	
Saldos pendientes con reaseguradores				654.308,39		654.308,39	
Provisión por deterioro de saldo con reaseguro				33.201,72		33.201,72	
Créditos por operaciones de coaseguro:				33.201,72		33.201,72	
Saldos pendientes con coaseguradores				1.940.011,56		1.940.011,56	
Provisión por deterioro de saldo con coaseguro				625,41		625,41	
Otros créditos:				1.939.386,15		1.939.386,15	
Créditos con las Administraciones Públicas							
Resto de Créditos							
Tesorería	31.054.880,50					31.054.880,50	
TOTAL	31.054.880,50	356.292.229,46	161.577,20	74.888.320,81	49.950.951,36	512.347.959,33	

El valor en libros al cierre del ejercicio 2022 de cada una de las categorías de activos financieros se muestra a continuación:

	Otros activos					Préstamos y partidas a cobrar	Participaciones en entidades del grupo	TOTAL
	Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	a valor razonable con cambios en PyG	Activos financieros disponibles para la venta		Coste			
		Valor razonable						
Instrumentos financieros - Activos financieros		3.029.506,32		161.577,20		49.950.951,36	53.142.034,88	
Instrumentos de patrimonio:				161.577,20		49.950.951,36	50.112.528,56	
Inversiones financieras en capital							3.029.506,32	
Participaciones en fondos de inversión							318.410.861,34	
Valores representativos de deuda:							318.410.861,34	
Valores de renta fija							318.410.861,34	
Otros valores representativos de deuda								
Inversiones por cuenta de tomadores que asumen el riesgo de la inversión								
Préstamos:								
Anticipos sobre pólizas								
Préstamos a entidades del grupo								
Préstamos a entidades vinculadas								
Depósitos en entidades de crédito								
Depósitos constituidos por reaseguro aceptado								
Créditos por operaciones de seguro directo:								
Tomadores de seguro:								
Recibos pendientes								
Provisión para primas pendientes de cobro								
Mediadores:								
Saldos pendientes con mediadores								
Provisión por deterioro de saldo con mediadores								
Créditos por operaciones de reaseguro:								
Saldos pendientes con reaseguradores								
Provisión por deterioro de saldo con reaseguro								
Créditos por operaciones de coaseguro:								
Saldos pendientes con coaseguradores								
Provisión por deterioro de saldo con coaseguro								
Otros créditos:								
Créditos con las Administraciones Públicas								
Resto de Créditos								
Tesorería	45.978.240,32							
TOTAL	45.978.240,32	321.440.367,66	161.577,20	72.997.691,00	49.950.951,36	490.528.827,54		

10.1 Pérdidas y ganancias netas

Las pérdidas o ganancias netas procedentes de las distintas categorías de instrumentos financieros del ejercicio 2023 eran como sigue:

	Otros activos a valor razonable con cambios en PyG	Activos financieros disponibles para la venta		Préstamos y partidas a cobrar	Participaciones en entidades del grupo y asociadas	TOTAL
		Instrumentos de patrimonio	Valores representativos de deuda			
Pérdidas y ganancias netas						
Ingresos financieros aplicando el método de tipo de interés efectivo			3.959.861,65			3.959.861,65
Dividendos		183.498,60				183.498,60
Variación en el valor razonable						
Pérdidas por deterioro de valor						
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por deterioro						
Reversión de correcciones por deterioro de valor						
Beneficios por enajenación						
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por enajenación						
Pérdidas por enajenación			-171.972,19			-171.972,19
Otros						
Ganancias y pérdidas netas en pérdidas y ganancias		183.498,60	3.787.889,46			3.971.388,06
Variación en el valor razonable		898.705,34	11.360.946,82			12.259.652,16
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por deterioro						
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por enajenación			171.972,19			171.972,19
Otros						
Ganancias (+) y pérdidas (-) netas en patrimonio		898.705,34	11.532.919,01			12.431.624,35

Es preciso señalar que en esta nota no se incluyen los gastos de gestión de las inversiones ya que no es posible su imputación por tipo de activo financiero.

Las pérdidas o ganancias netas procedentes de las distintas categorías de instrumentos financieros del ejercicio 2022 eran como sigue:

	Otros activos a valor razonable con cambios en PYG	Activos financieros disponibles para la venta			Participaciones en entidades del grupo y asociadas	TOTAL
		Instrumentos de patrimonio	Valores representativos de deuda	Préstamos y partidas a cobrar		
Pérdidas y ganancias netas						
Ingresos financieros aplicando el método de tipo de interés efectivo			1.690.195,12	1.792,94		1.691.988,06
Dividendos		645.489,01				645.489,01
Variación en el valor razonable						
Pérdidas por deterioro de valor		-2.133.909,99				-2.133.909,99
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por deterioro						
Reversión de correcciones por deterioro de valor						
Beneficios por enajenación	210,00	1.403.032,36		15.938,75		1.419.181,11
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por enajenación						
Pérdidas por enajenación		-865.138,13		-76.739,61		-941.877,74
Otros						
Ganancias y pérdidas netas en pérdidas y ganancias	210,00	-950.526,75	1.629.394,26	1.792,94		680.870,45
Variación en el valor razonable						
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por deterioro		-1.118.885,84	-35.919.735,42			-37.038.621,26
Reclasificación de patrimonio a pérdidas por enajenación		-403.420,67	41.408,59			-362.012,09
Otros						
Ganancias (+) y pérdidas (-) netas en patrimonio		-1.522.306,52	-35.878.326,83			-37.400.633,34

10.2 Efectivo y otros medios líquidos equivalentes

El detalle del capítulo "Efectivo y otros medios líquidos equivalentes" del balance al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Efectivo y otros medios líquidos equivalentes	2023	2022
Cuentas corrientes en entidades de crédito	31.054.880,50	45.977.877,28
Caja		363,04
TOTAL	31.054.880,50	45.978.240,32

Las cuentas corrientes devengan el tipo de interés de mercado para este tipo de cuentas. No hay restricciones a la disponibilidad de estos saldos.

10.3 Activos disponibles para la venta

La comparación entre el valor razonable y el valor en libros de los activos incluidos en esta categoría, al cierre del ejercicio 2023, era como sigue:

Instrumentos de patrimonio:	Coste Amortizado	Plusvalías no realizadas	Minusvalías no realizadas	Valor razonable
Inversiones financieras en capital	161.577,20			161.577,20
Participaciones en fondos de inversión				
Fondos de inversión - Renta Variable	13.764.581,80	1.185.678,96	-12.406,37	14.937.854,39
Fondos de inversión - Renta Fija	526.603,05	12.594,83		539.197,88
Fondos de inversión - Inmobiliarios				
TOTAL	14.452.762,05	1.198.273,79	-12.406,37	15.638.629,47

Valores representativos de deuda:	Coste Amortizado	Plusvalías no realizadas	Minusvalías no realizadas	Valor razonable
Valores de renta fija	368.353.512,22	1.129.992,07	-28.668.327,10	340.815.177,19
TOTAL	368.353.512,22	1.129.992,07	-28.668.327,10	340.815.177,19

La comparación entre el valor razonable y el valor en libros de los activos incluidos en esta categoría, al cierre del ejercicio 2022, era como sigue:

Instrumentos de patrimonio:	Coste Amortizado	Plusvalías no realizadas	Minusvalías no realizadas	Valor razonable
Inversiones financieras en capital	161.577,20			161.577,20
Participaciones en fondos de inversión				
Fondos de inversión - Renta Variable	2.502.903,27			2.502.903,27
Fondos de inversión - Renta Fija	526.603,05			526.603,05
Fondos de inversión - Inmobiliarios				
TOTAL	3.191.083,52			3.191.083,52

Valores representativos de deuda:	Coste Amortizado	Plusvalías no realizadas	Minusvalías no realizadas	Valor razonable
Valores de renta fija	361.338.828,08	7.350,59	-42.935.317,33	318.410.861,34
TOTAL	361.338.828,08	7.350,59	-42.935.317,33	318.410.861,34

El importe de las correcciones valorativas por deterioro registradas en los fondos de inversión, así como su movimiento durante el ejercicio 2023 y 2022, se muestra a continuación:

Correcciones por deterioro	Fondos de inversión R. Variable	Fondos de inversión R. Fija
Saldo a 1 de enero	167.905,85	71.030,23
Dotaciones		
Eliminaciones contra el saldo contable		
Reversiones		
Otros		
Saldo al 31 de diciembre 2023	167.905,85	71.030,23

Correcciones por deterioro	Fondos de Inversión R. Variable	Fondos de inversión R. Fija
Saldo a 1 de enero	426.987,10	260.655,01
Dotaciones	1.177.947,77	955.962,22
Eliminaciones contra el saldo contable	-1.437.029,02	-1.145.587,00
Reversiones		
Otros		
Saldo al 31 de diciembre 2022	167.905,85	71.030,23

10.3.1 Instrumentos de patrimonio

Corresponden a inversiones financieras en capital de sociedades no cotizadas, por lo que la Sociedad las valora a su coste amortizado, así como participaciones en fondos de inversión, que la Sociedad valora a su valor razonable que se corresponde con su valor liquidativo.

10.3.2 Valores representativos de deuda

Corresponden a inversiones en bonos valorados a su valor razonable.

El valor razonable de los valores de renta fija se determina en su totalidad tomando como referencia los precios cotizados en mercados activos.

El desglose, por años de vencimiento, al cierre del ejercicio 2023, era como sigue:

Vencimientos	Coste amortizado	Valor razonable
Hasta 1 año	54.803.951,36	53.877.040,50
De 1 a 2 años	49.166.669,85	48.004.186,79
De 2 a 3 años	55.765.553,66	53.614.381,70
De 3 a 4 años	39.419.372,02	37.370.776,70
De 4 a 5 años	41.426.513,52	38.592.675,70
De 5 a 6 años	20.540.146,27	18.485.612,30
De 6 a 7 años	34.129.457,85	29.652.530,80
De 7 a 8 años	12.408.438,83	10.894.482,90
De 8 a 9 años	5.342.351,42	4.823.465,00
De 9 a 10 años	4.452.890,55	3.877.021,10
Más de 10 años	50.898.166,89	41.623.003,70
TOTAL	368.353.512,22	340.815.177,19

El desglose, por años de vencimiento, al cierre del ejercicio 2022, era como sigue:

Vencimientos	Coste amortizado	Valor Razonable
Hasta 1 año	54.556.655,24	53.909.048,50
De 1 a 2 años	40.249.381,29	38.244.936,20
De 2 a 3 años	34.580.293,03	32.310.816,94
De 3 a 4 años	46.883.484,14	42.976.368,70
De 4 a 5 años	36.691.625,73	33.201.015,70
De 5 a 6 años	35.679.924,86	30.858.501,00
De 6 a 7 años	20.363.693,35	16.992.677,70
De 7 a 8 años	32.733.064,32	26.238.043,80
De 8 a 9 años	9.182.969,24	6.993.528,60
De 9 a 10 años	4.362.302,36	3.566.407,40
Más de 10 años	46.055.434,52	33.119.516,80
TOTAL	361.338.828,08	318.410.861,34

La clasificación, por tipo de emisor y rating, de los valores representativos de deuda, al cierre del ejercicio 2023, era como sigue:

Emisor	Coste amortizado	Valor Razonable
Valores públicos	169.794.152,12	156.284.053,10
Valores privados	198.559.360,10	184.531.124,09
TOTAL	368.353.512,22	340.815.177,19

Ratings	Coste amortizado	Valor Razonable
AAA	24.245.539,22	23.551.609,20
AA	119.529.953,35	111.252.489,20
A	151.994.658,52	139.681.736,09
BBB	58.045.998,27	52.867.802,70
BB o menor	898.531,19	841.420,80
Sin rating	13.638.831,67	12.620.119,20
TOTAL	368.353.512,22	340.815.177,19

La clasificación, por tipo de emisor y rating, de los valores representativos de deuda, al cierre del ejercicio 2022, era como sigue:

Emisor	Coste amortizado	Valor Razonable
Valores públicos	211.508.044,47	190.331.458,60
Valores privados	149.830.783,61	128.079.402,74
TOTAL	361.338.828,08	318.410.861,34

Ratings	Coste amortizado	Valor Razonable
AAA	134.431.713,68	121.335.581,54
AA	72.864.493,10	64.000.274,60
A	56.870.585,93	47.835.501,60
BBB	97.172.035,37	85.239.503,60
BB o menor		
Sin rating		
TOTAL	361.338.828,08	318.410.861,34

El desglose, al cierre del ejercicio 2023 y 2022, por áreas geográficas de los valores de renta fija era como sigue:

Área geográfica 2023	Coste amortizado	Valor Razonable
Asia y Oriente próximo y medio	70.585.617,44	65.321.113,29
España	40.626.750,89	37.178.888,10
Resto de Europa	196.900.446,15	181.550.377,80
África	1.727.182,59	1.745.311,00
América del Norte	50.596.351,97	47.647.635,30
América del Sur	7.917.163,18	7.371.851,70
TOTAL	368.353.512,22	340.815.177,19

Área geográfica 2022	Coste amortizado	Valor Razonable
Asia y Oriente próximo y medio	48.645.601,06	42.515.911,99
España	50.943.093,32	45.640.125,90
Resto de Europa	211.719.434,71	186.122.700,95
América del Norte	43.039.460,83	37.930.788,00
América del Sur	6.991.238,16	6.201.334,50
TOTAL	361.338.828,08	318.410.861,34

10.4 Préstamos y partidas a cobrar

El desglose, por años de vencimiento, de los préstamos y partidas a cobrar, al cierre del ejercicio 2023, era como sigue:

Vencimientos	Créditos por operaciones de seguro directo	Créditos por operaciones de reaseguro	Créditos por operaciones de coaseguro	Otros créditos	TOTAL
Hasta 1 año	72.075.799,14	654.308,39	33.201,72	1.940.011,56	74.703.320,81
De 1 a 2 años	97.000,00				97.000,00
De 2 a 3 años	88.000,00				88.000,00
De 3 a 4 años					
De 4 a 5 años					
De 5 a 6 años					
De 6 a 7 años					
De 7 a 8 años					
De 8 a 9 años					
De 9 a 10 años					
TOTAL	72.260.799,14	654.308,39	33.201,72	1.940.011,56	74.888.320,81

El desglose, por años de vencimiento, de los préstamos y partidas a cobrar, al cierre del ejercicio 2022, era como sigue:

Vencimientos	Créditos por operaciones de seguro directo	Créditos por operaciones de reaseguro	Créditos por operaciones de coaseguro	Otros créditos	TOTAL
Hasta 1 año	70.636.762,38	700.583,80	38.206,64	1.330.138,18	72.705.691,00
De 1 a 2 años	107.000,00				107.000,00
De 2 a 3 años	97.000,00				97.000,00
De 3 a 4 años	88.000,00				88.000,00
De 4 a 5 años					
De 5 a 6 años					
De 6 a 7 años					
De 7 a 8 años					
De 8 a 9 años					
De 9 a 10 años					
TOTAL	70.928.762,38	700.583,80	38.206,64	1.330.138,18	72.997.691,00

El detalle de la partida "Otros créditos", a 31 de diciembre de 2023 y 2022 se muestra a continuación:

Otros créditos	2023	2022
Depósitos y fianzas	1.184.624,71	1.185.524,71
Anticipos al personal	4.316,67	2.140,00
Deudores	430.734,63	2.153,70
Otros créditos con entidades del grupo y vinculadas	319.710,14	138.803,92
Créditos con las administraciones públicas	625,41	1.515,85
TOTAL	1.940.011,56	1.330.138,18

El detalle de la partida "Otros créditos con entidades del grupo y vinculadas" se muestra a continuación:

Otros créditos con entidades del grupo y vinculadas	2023	2022
Unión Médica La Fuencisla	149.459,61	54.702,32
Ergo Generales Seguros y Reaseguros	72.889,90	47.151,20
DKV Servicios	6.878,96	22.742,35
Magaz Fotovoltaica	55.217,04	
MEAG Munich ERGO Kapitalanlagegesellschaft, sucursal en España	33.455,68	10.499,77
Globality		918,01
Eurocenter	1.808,95	2.790,27
TOTAL	319.710,14	138.803,92

Los créditos con entidades del grupo y vinculadas corresponden, principalmente al importe a pagar a la Sociedad por el cálculo de la cuota a pagar, neta de pagos a cuenta, del impuesto sobre sociedades consolidado del ejercicio por las sociedades integrantes del Grupo Fiscal (véase nota 14).

El importe de las correcciones valorativas por deterioro registradas en los distintos préstamos y partidas a cobrar, así como su movimiento durante el ejercicio 2023, se muestra a continuación:

Correcciones por deterioro	Tomadores de seguro	Mediadores	Créditos por Op. reaseguro	Deudores
Saldo a 1 de enero de 2023	-5.949.818,07	-608.950,40		-153.474,55
Dotaciones	-5.976.850,20	-658.730,48		12.761,15
Eliminaciones contra el saldo contable				
Reversiones	5.949.818,07	608.950,40		
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-5.976.850,20	-658.730,48		-140.713,40

El importe de las correcciones valorativas por deterioro registradas en los distintos préstamos y partidas a cobrar, así como su movimiento durante el ejercicio 2022, se muestra a continuación:

Correcciones por deterioro	Tomadores de seguro	Mediadores	Créditos por Op. reaseguro	Deudores
Saldo a 1 de enero de 2022	-5.849.256,71	-814.913,24		-153.474,55
Dotaciones	-5.949.818,07	-608.950,40		
Eliminaciones contra el saldo contable				
Reversiones	5.849.256,71	814.913,24		
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-5.949.818,07	-608.950,40		-153.474,55

10.5 Entidades del grupo, multigrupo y asociadas y entidades vinculadas

El desglose de las posiciones en entidades del grupo y otras entidades vinculadas al cierre del ejercicio 2023 era como sigue:

Activos financieros en empresas del Grupo	Empresas del Grupo	Entidades vinculadas	TOTAL
Instrumentos de patrimonio:	49.950.951,36		49.950.951,36
Inversiones financieras en capital	49.950.951,36		49.950.951,36
Participaciones en fondos de inversión			
Valores representativos de deuda:			
Valores de renta fija			
Otros valores representativos de deuda			
Créditos por operaciones de reaseguro:			
Saldos pendientes con reaseguradores			
Provisión por deterioro de saldo con reaseguro			
Créditos por operaciones de coaseguro:			
Saldos pendientes con coaseguradores			
Provisión por deterioro de saldo con coaseguro			
Otros créditos:	319.710,14		319.710,14
Créditos con las Administraciones Públicas			
Resto de Créditos	319.710,14		319.710,14
Otros activos financieros			
Tesorería			
TOTAL	50.270.661,50		50.270.661,50

El desglose de las posiciones en entidades del grupo y otras entidades vinculadas al cierre del ejercicio 2022 era como sigue:

Activos financieros en empresas del Grupo	Empresas del Grupo	Entidades vinculadas	TOTAL
Instrumentos de patrimonio:	49.950.951,36		49.950.951,36
Inversiones financieras en capital	49.950.951,36		49.950.951,36
Participaciones en fondos de inversión			
Valores representativos de deuda:			
Valores de renta fija			
Otros valores representativos de deuda			
Créditos por operaciones de reaseguro:			
Saldos pendientes con reaseguradores			
Provisión por deterioro de saldo con reaseguro			
Créditos por operaciones de coaseguro:			
Saldos pendientes con coaseguradores			
Provisión por deterioro de saldo con coaseguro			
Otros créditos:	138.803,92		138.803,92
Créditos con las Administraciones Públicas			
Resto de Créditos	138.803,92		138.803,92
Otros activos financieros			
Tesorería			
TOTAL	50.089.755,28		50.089.755,28

No existen anticipos ni otros créditos concedidos a los miembros del Consejo de Administración ni a la alta Dirección.

La información auditada sobre las entidades del Grupo, al cierre del ejercicio 2023, era como sigue:

Nombre	Dirección	Actividad	Fracción de capital que se posee	Capital	Reservas	Otras partidas de patrimonio neto	Resultado del ejercicio	De ellos por operaciones interrumpidas	Valor neto en libros
ERGO Vida Seguros y Reaseguros, S.A.	Torre DKV, Avda. María Zambrano, 31 Zaragoza	Aseguradora	100	11.191.000,00	24.337.388,26	-4.572.549,57	1.073.968,12		33.114.498,82
Unión Médica la Fuencisla, S.A. Compañía de Seguros	Torre DKV, Avda. María Zambrano, 31 Zaragoza	Aseguradora	100	3.813.471,90	12.479.178,24	-265.209,98	1.980.857,28		6.836.452,54
ERGO Generales Seguros y Reaseguros, S.A.	Concha Espina, 63 Madrid	Aseguradora	100	9.100.000,00	29.147.591,62	109.721,06	834.967,10		9.400.000,00
DKV Servicios, S.A.	Torre DKV, Avda. María Zambrano, 31 Zaragoza	Servicios sanitarios	100	600.000,00	5.415.023,87		307.385,16		600.000,00
TOTAL				24.704.471,90	71.379.181,99	-4.728.038,49	4.197.177,66		49.950.951,36

La información auditada sobre las entidades del Grupo, al cierre del ejercicio 2022, era como sigue:

Nombre	Dirección	Actividad	Fracción de capital que se posee	Capital	Reservas	Otras partidas de patrimonio neto	Resultado del ejercicio	De ellos por operaciones interrumpidas	Valor neto en libros
ERGO Vida Seguros y Reaseguros, S.A.	Torre DKV, Avda. María Zambrano, 31 Zaragoza	Aseguradora	100	11.191.000,00	23.541.048,75	-8.053.972,38	796.339,51		33.114.498,82
Unión Médica la Fuencisla, S.A. Compañía de Seguros	Torre DKV, Avda. María Zambrano, 31 Zaragoza	Aseguradora	100	3.813.471,90	10.904.388,44	-653.155,92	1.574.789,80		6.836.452,54
ERGO Generales Seguros y Reaseguros, S.A.	Concha Espina, 63 Madrid	Aseguradora	100	9.100.000,00	28.351.532,32	-897.293,92	796.059,30		9.400.000,00
DKV Servicios, S.A.	Torre DKV, Avda. María Zambrano, 31 Zaragoza	Servicios sanitarios	100	600.000,00	4.466.798,96		948.224,91		600.000,00
TOTAL				24.704.471,90	67.263.768,47	-9.604.422,22	4.115.413,52		49.950.951,36

10.6 Información sobre la naturaleza y el riesgo procedente de instrumentos financieros

Factores de riesgo financiero

Las actividades de la Sociedad están expuestas a diversos riesgos financieros: riesgo de mercado (incluyendo riesgo de tipo de cambio, riesgo de interés en el valor razonable y riesgo de precios), riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo del tipo de interés en los flujos de efectivo. El programa de gestión del riesgo global de la Sociedad se centra en la incertidumbre de los mercados financieros y trata de minimizar los efectos potenciales adversos sobre la rentabilidad financiera de la Sociedad.

La gestión del riesgo está controlada por la Dirección General Financiera de la Sociedad con arreglo a políticas aprobadas por el Grupo Multinacional al que pertenece. Este departamento identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros en estrecha colaboración con las unidades operativas de la Sociedad. El Grupo proporciona políticas para la gestión del riesgo global, así como para materias concretas tales como riesgo de tipo de cambio, riesgo de tipo de interés, riesgo de liquidez, empleo de derivados y no derivados e inversión del excedente de liquidez.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se deriva fundamentalmente de las inversiones mantenidas en fondos de inversión clasificadas como disponibles para la venta. El objetivo principal de la política de inversiones de la Sociedad es maximizar la rentabilidad de las inversiones, manteniendo los riesgos controlados. A estos efectos, el Comité de Gestión de Riesgos Financieros controla la composición de la cartera con el objeto de evitar realizar inversiones con una alta volatilidad o poca correlación con los índices de referencia. Los índices de referencia de la Sociedad son el DJ STOXX 600.

La Sociedad no se encuentra expuesta a riesgos de mercado por activos no financieros.

Riesgo de tipo de cambio

La Sociedad no opera en el ámbito internacional y, por tanto, no está expuesto a riesgo de tipo de cambio por operaciones con divisas.

Riesgo de crédito

La Sociedad no tiene concentraciones significativas de riesgo de crédito. La Sociedad tiene políticas para asegurar que los tomadores de pólizas tienen un historial de crédito adecuado. Los cobros de pólizas se realizan vía domiciliación bancaria. Las operaciones al contado solamente se formalizan con instituciones financieras de alta calificación crediticia. La Sociedad dispone de políticas para limitar el importe del riesgo con cualquier institución financiera.

El importe total de los activos financieros sujetos a riesgo de crédito se muestra en las Notas 10.3.2 y 10.4.

Riesgo de liquidez

La Sociedad lleva a cabo una gestión prudente del riesgo de liquidez, fundada en el mantenimiento de suficiente efectivo y valores negociables y capacidad suficiente para liquidar posiciones de mercado.

La clasificación de los activos y pasivos financieros por plazos de vencimiento contractuales se muestra en las Notas 10.3.2 y 10.4.

Riesgo de tipo de interés en los flujos de efectivo y del valor razonable

Los ingresos y los flujos de efectivo de las actividades de explotación de la Sociedad son en su mayoría independientes respecto de las variaciones en los tipos de interés de mercado. El principal impacto ante variaciones en los tipos de interés se produce en el valor razonable de los instrumentos financieros de renta fija.

Si los tipos de interés al 31 de diciembre de 2023 hubieran sido 10 puntos básicos mayores o inferiores manteniendo el resto de las variables constantes, los ingresos y gastos reconocidos en patrimonio neto hubieran sido 1.471.413,23 € (1.431.085,25 € en 2022) superiores/inferiores principalmente debido a un aumento/disminución en el valor razonable de los activos financieros a tipo fijo clasificados como disponibles para la venta.

Otros instrumentos financieros – Pasivos financieros

El valor en libros al cierre del ejercicio 2023 de cada una de las categorías de pasivos financieros se muestra a continuación:

Instrumentos financieros - Pasivos financieros	Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en PyG		Pasivos financieros mantenidos para negociar	Débitos y partidas a pagar	Pasivos financieros asociados a activos financieros transferidos	TOTAL
	Correcciones de asimetrías contables	Gestionados a estrategia de valor razonable				
Depósitos recibidos por reaseguro cedido						
Depósitos de entidades del grupo						
Otros depósitos						
Deudas por operaciones de seguro				8.489.603,41		8.489.603,41
Deudas con asegurados						
Deudas con mediadores				389.763,21		389.763,21
Deudas condicionadas				8.099.840,20		8.099.840,20
Deudas por operaciones de reaseguro				1.352.839,87		1.352.839,87
Deudas con entidades del grupo				851.364,88		851.364,88
Otras deudas				501.474,99		501.474,99
Deudas por operaciones de coaseguro				1.313,83		1.313,83
Deudas con entidades del grupo						
Otras deudas				1.313,83		1.313,83
Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro						
Otras deudas:				47.123.363,25		47.123.363,25
Deudas con las Administraciones públicas				3.613.388,75		3.613.388,75
Otras deudas con entidades del grupo y vinculadas				28.605.007,11		28.605.007,11
Resto de deudas				14.904.967,39		14.904.967,39
TOTAL				56.967.120,36		56.967.120,36

El valor en libros al cierre del ejercicio 2022 de cada una de las categorías de pasivos financieros se muestra a continuación:

	Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en PyG			Pasivos financieros mantenidos para negociar	Débitos y partidas a pagar	Pasivos financieros asociados a activos financieros transferidos	TOTAL
	Correcciones de asimetrías contables	Gestionados a estrategia de valor razonable					
Instrumentos financieros - Pasivos financieros							
Depósitos recibidos por reaseguro cedido							
Depósitos de entidades del grupo							
Otros depósitos							
Deudas por operaciones de seguro					8.363.416,34		8.363.416,34
Deudas con asegurados							
Deudas con mediadores					382.010,32		382.010,32
Deudas condicionadas					7.981.406,02		7.981.406,02
Deudas por operaciones de reaseguro					1.219.415,00		1.219.415,00
Deudas con entidades del grupo					769.930,72		769.930,72
Otras deudas					449.484,28		449.484,28
Deudas por operaciones de coaseguro							
Deudas con entidades del grupo							
Otras deudas							
Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro							
Otras deudas:					49.816.940,17		49.816.940,17
Deudas con las Administraciones públicas							
Otras deudas con entidades del grupo y vinculadas					3.067.509,46		3.067.509,46
Resto de deudas					30.941.435,78		30.941.435,78
					15.807.994,93		15.807.994,93
TOTAL					59.399.771,51		59.399.771,51

El detalle de la partida "Otras deudas con empresas del grupo y vinculadas", a 31 de diciembre de 2023 y 2022 se muestra a continuación:

Otras deudas con entidades del grupo y vinculadas	2023	2022
Ergo Vida	1.469.078,12	1.404.783,90
Adelfa Servicios e Instalaciones Fotovoltaicas	156.238,44	210.153,14
Munich Re, sucursal en España y Portugal	23.549.519,04	26.368.562,16
ERGO Group AG	434.906,18	392.615,06
ERV	635.407,99	364.422,13
Magaz Fotovoltaica		23.051,23
Ergo Generales	2.785,76	
Ergo International Services	19.707,70	
Evaluación Médica		29.710,48
Free Mountain	164.253,00	101.740,47
Otras no consolidables	2.173.110,88	2.046.397,21
TOTAL	28.605.007,11	30.941.435,78

Las deudas con empresas del grupo y vinculadas corresponden, principalmente, al importe a pagar por la Sociedad por el cálculo de la cuota a pagar del impuesto sobre sociedades consolidado del ejercicio a las sociedades integrantes del Grupo Fiscal (véase nota 13).

El detalle de la partida "Resto de deudas", a 31 de diciembre de 2023 y 2022 se muestra a continuación:

Resto de deudas	2023	2022
Depósitos y fianzas	71.604,29	74.804,29
Deudas con el personal	8.119.840,26	8.266.051,00
Proveedores y acreedores	3.610.298,26	3.321.180,52
Facturas pendientes de recibir	3.085.900,01	3.904.400,01
Otras deudas	17.324,57	241.559,11
TOTAL	14.904.967,39	15.807.994,93

12. Patrimonio neto

El estado de cambios en el patrimonio neto se refleja en el apartado III.b.

Los importes de los traspasos efectuados en 2023 se corresponden con la aplicación del resultado del ejercicio 2022, aprobada por el accionista único con fecha 30 de junio de 2023.

Los importes de los traspasos efectuados en 2022 se corresponden con la aplicación del resultado del ejercicio 2021, aprobada por el accionista único con fecha 30 de junio de 2022.

Con fecha 7 de noviembre de 2023 la Junta General de Accionistas decidió la distribución con cargo a reservas de un dividendo de 39.485.079,78€ pagaderos al accionista único

ERGO International, AG. Previamente se había comunicado a la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, que no expresó oposición, la adecuada justificación de que tal decisión estaba fundamentada en un análisis exhaustivo y reflexivo de la situación de la entidad, no comprometiendo ni la solvencia futura ni la protección de los intereses de sus asegurados, y en el contexto de las recomendaciones de los supervisores sobre esta materia. Con fecha 13 de diciembre de 2023 la Sociedad abonó dichos dividendos.

Con fecha 14 de diciembre de 2022 la Junta General de Accionistas decidió la distribución con cargo a reservas de un dividendo de 43.051.500,77€ pagaderos al accionista único ERGO International, AG.

Capital social y Prima de emisión

Con fecha de efecto 15 de octubre de 2021 se materializó la fusión entre Munich Health Holding AG y ERGO International AG, pasando esta última a ser la nueva accionista única de DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E., sin que suponga ningún cambio en el accionista último que continúa siendo Munich Re AG, que controla el 100% de su capital.

El capital social a 31 de diciembre de 2023 estaba representado por 11.000.000 acciones nominativas de 6,01 € de valor nominal cada una, totalmente suscritas y desembolsadas con idénticos derechos políticos y económicos.

Reserva legal

De acuerdo con el Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital, debe destinarse una cifra igual al 10% del beneficio del ejercicio a la reserva legal hasta que ésta alcance, al menos, el 20% del capital social. La reserva legal podrá utilizarse para aumentar el capital en la parte de su saldo que exceda del 10% del capital ya aumentado. Salvo para la finalidad mencionada anteriormente, y mientras no supere el 20% del capital social, esta reserva sólo podrá destinarse a la compensación de pérdidas y siempre que no existan otras reservas disponibles suficientes para este fin. A 31 de diciembre de 2023 esta reserva alcanza el importe mínimo exigido por la legislación vigente.

Otras reservas

Corresponde a reservas voluntarias que son de libre disposición.

13. Provisiones técnicas

El movimiento durante el ejercicio 2023 de las distintas cuentas de provisiones técnicas de seguro directo y reaseguro aceptado de los balances adjuntos ha sido el siguiente:

Provisiones técnicas Seguro directo + Reaseguro aceptado	Saldo a 31/12/2022	Adiciones	Retiros	Saldo a 31/12/2023
Provisión para primas no consumidas	47.723.846,16	48.254.253,67	-47.723.846,16	48.254.253,67
Provisión para prestaciones	143.753.507,00	149.801.124,15	-143.753.507,00	149.801.124,15
1. Provisión para siniestros pendientes de liquidación	75.550.028,72	79.726.719,70	-75.550.028,72	79.726.719,70
2. Provisión para siniestros pendientes de declaración	62.988.425,96	64.863.954,42	-62.988.425,96	64.863.954,42
3. Provisión para gastos internos de liquidación de siniestros	5.215.052,32	5.210.450,03	-5.215.052,32	5.210.450,03
Otras provisiones técnicas	133.326.071,20	129.838.853,77	-133.326.071,20	129.838.853,77
TOTAL	324.803.424,36	327.894.231,59	-324.803.424,36	327.894.231,59

El movimiento durante el ejercicio 2022 de las distintas cuentas de provisiones técnicas de seguro directo y reaseguro aceptado de los balances adjuntos fue el siguiente:

Provisiones técnicas Seguro directo + Reaseguro aceptado	Saldo a 31/12/2021	Adiciones	Retiros	Saldo a 31/12/2022
Provisión para primas no consumidas	43.736.817,33	47.723.846,16	-43.736.817,33	47.723.846,16
Provisión para prestaciones	142.786.909,22	143.753.507,00	-142.786.909,22	143.753.507,00
1. Provisión para siniestros pendientes de liquidación	86.880.422,29	75.550.028,72	-86.880.422,29	75.550.028,72
2. Provisión para siniestros pendientes de declaración	50.561.380,33	62.988.425,96	-50.561.380,33	62.988.425,96
3. Provisión para gastos internos de liquidación de siniestros	5.345.106,60	5.215.052,32	-5.345.106,60	5.215.052,32
Otras provisiones técnicas	136.434.257,18	133.326.071,20	-136.434.257,18	133.326.071,20
TOTAL	326.608.572,66	324.803.424,36	-322.957.983,73	324.803.424,36

El movimiento durante el ejercicio 2023 de las distintas cuentas de provisiones técnicas de reaseguro cedido de los balances adjuntos ha sido el siguiente:

Provisiones técnicas Reaseguro cedido	Saldo a 31/12/2022	Adiciones	Retiros	Saldo a 31/12/2023
Provisión para primas no consumidas	245.707,09	247.631,32	-245.707,09	247.631,32
Provisión para prestaciones	898.431,66	1.204.445,65	-898.431,66	1.204.445,65
1. Provisión para siniestros pendientes de liquidación	898.431,66	1.204.445,65	-898.431,66	1.204.445,65
TOTAL	1.144.138,75	1.452.076,97	-1.144.138,75	1.452.076,97

El movimiento durante el ejercicio 2022 de las distintas cuentas de provisiones técnicas de reaseguro cedido de los balances adjuntos fue el siguiente:

Provisiones técnicas Reaseguro cedido	Saldo a 31/12/2021	Adiciones	Retiros	Saldo a 31/12/2022
Provisión para primas no consumidas	224.151,35	245.707,09	224.151,35	245.707,09
Provisión para prestaciones	1.222.346,63	898.431,66	1.222.346,63	898.431,66
1. Provisión para siniestros pendientes de liquidación	1.222.346,63	898.431,66	1.222.346,63	898.431,66
TOTAL	1.446.497,98	1.144.138,75	1.446.497,98	1.144.138,75

El comportamiento en el ejercicio 2023 de la provisión para prestaciones pendientes de pago y/o liquidación y declaración del seguro directo, reaseguro aceptado y reaseguro cedido, excluida la provisión para gastos de tramitación de siniestros, constituidas al 31 de diciembre de 2022 se muestra a continuación:

Ramos Seguro directo Reaseguro aceptado	Provisión al 31/12/2022 (1)	Pagos año 2023 (2)	Provisión al 31/12/2023 (3)	Diferencias (1-2-3) más (menos)
Asistencia Sanitaria	118.798.596,33	106.686.452,19	17.901.076,26	-5.788.932,12
Enfermedad	10.728.274,41	6.674.976,44	3.563.787,20	489.510,77
Accidentes	1.773.180,71	676.508,29	754.793,73	341.878,69
Hogar	1.569.888,53	731.633,32	293.331,18	544.924,03
Decesos	5.668.514,74	3.223.302,22	2.056.018,01	389.194,51
TOTAL	138.538.454,72	117.992.872,46	24.569.006,38	-4.023.424,12

Ramos Reaseguro cedido	Provisión al 31/12/2022 (1)	Pagos año 2023 (2)	Provisión al 31/12/2023 (3)	Diferencias (1-2-3) más (menos)
Asistencia Sanitaria	470.500,00	348.164,98		122.335,02
Accidentes	380.545,09	132.814,94	222.943,17	24.786,98
Hogar	47.386,57	21.325,84	5.200,00	20.860,73
TOTAL	898.431,66	502.305,76	228.143,17	167.982,73

El comportamiento en el ejercicio 2022 de la provisión para prestaciones pendientes de pago y/o liquidación y declaración del seguro directo, reaseguro aceptado y reaseguro cedido, excluida la provisión para gastos de tramitación de siniestros, constituidas al 31 de diciembre de 2021 se muestra a continuación:

Ramos Seguro directo Reaseguro aceptado	Provisión al 31/12/2021 (1)	Pagos año 2022 (2)	Provisión al 31/12/2022 (3)	Diferencias (1-2-3) más (menos)
Asistencia Sanitaria	116.871.827,16	102.898.532,83	13.979.294,33	-6.000,00
Enfermedad	12.049.533,70	7.229.817,84	3.867.793,25	951.922,61
Accidentes	1.877.999,33	384.974,49	1.235.155,07	257.869,77
Hogar	1.363.914,02	613.934,11	451.070,23	298.909,68
Decesos	5.278.528,45	2.417.410,08	2.070.906,08	790.212,29
TOTAL	137.441.802,66	113.544.669,35	21.604.218,96	2.292.914,35

Ramos Reaseguro cedido	Provisión al 31/12/2021 (1)	Pagos año 2022 (2)	Provisión al 31/12/2022 (3)	Diferencias (1-2-3) más (menos)
Asistencia Sanitaria	808.400,00	474.686,70		333.713,30
Accidentes	318.424,93	91.449,62	234.549,33	-7.574,02
Hogar	95.521,70		47.386,57	48.135,13
TOTAL	1.222.346,63	566.136,32	281.935,90	374.274,41

14. Situación fiscal

El gasto por el Impuesto sobre Sociedades se calcula a partir del importe neto de ingresos y gastos del ejercicio, obtenido por la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados, por lo que no necesariamente ha de coincidir con el resultado fiscal, entendido éste como la base imponible del impuesto.

La Sociedad está sujeta al régimen de tributación consolidada desde 1994. Como consecuencia de las novedades introducidas por la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades, con fecha 1 de enero de 2015 se incorporaron al Grupo Fiscal todas las sociedades domiciliadas en España y participadas en más de un 75% por Munich Re.

DKV Seguros es la representante del Grupo Fiscal y por tanto la obligada a la confección y presentación tanto de los pagos fraccionados como de la declaración del Impuesto sobre Sociedades del Grupo Fiscal.

La conciliación del resultado contable del ejercicio 2023 con la base imponible del Impuesto sobre Sociedades es como sigue:

	Ingresos y gastos imputables a la cuenta de pérdidas y ganancias	Ingresos y gastos imputables al patrimonio neto		TOTAL
Saldo de ingresos y gastos del ejercicio	41.689.783,77			41.689.783,77
	Aumento	Disminución	Aumento	Disminución
Impuesto sobre sociedades	14.211.382,29			14.211.382,29
Diferencias permanentes	537.050,54			537.050,54
Diferencias temporarias:				
Con origen en el ejercicio		-2.523.365,68		-2.523.365,68
Con origen en ejercicios anteriores				
Base imponible (resultado fiscal)				53.914.850,92
Cuota al 25%				13.478.712,73
Deducciones				-226.135,75
Retenciones y pagos a cuenta				-39.886.268,41
Cuota transferida de las sociedades Grupo Fiscal				27.397.179,23
Importe a pagar/devolver				763.487,79

Los incentivos fiscales aplicados durante el ejercicio corresponden básicamente a deducciones por donaciones y deducción por actividades de I + D + i. No existen deducciones pendientes de aplicar de ejercicios anteriores.

La conciliación del resultado contable del ejercicio 2022 con la base imponible del Impuesto sobre Sociedades fue como sigue:

	Ingresos y gastos imputables a la cuenta de pérdidas y ganancias	Ingresos y gastos imputables al patrimonio neto	TOTAL
Saldo de ingresos y gastos del ejercicio	39.485.079,78		39.485.079,78
	Aumento	Disminución	Aumento Disminución
Impuesto sobre sociedades	12.317.961,50		12.317.961,50
Diferencias permanentes	314.109,75		314.109,75
Diferencias temporarias:			
Con origen en el ejercicio		-2.223.030,00	-2.223.030,00
Con origen en ejercicios anteriores			
Base imponible (resultado fiscal)			49.894.121,03
Cuota al 25%			12.473.530,26
Deducciones			-578.683,88
Retenciones y pagos a cuenta			-21.609.728,07
Cuota transferida de las sociedades Grupo Fiscal			-8.891.577,46
Importe a pagar/devolver			-18.606.459,15

El detalle de las diferencias permanentes y temporarias se muestra a continuación:

Diferencias permanentes	2023	2022
Gasto por pensiones no imputadas a empleados	248.904,64	267.804,20
Donaciones	266.221,00	290.532,00
Multas y sanciones	21.924,90	137.673,55
Otras		-381.900,00
TOTAL	537.050,54	314.109,75

El epígrafe "Otras" recoge la bonificación fiscal del 95% del dividendo recibido de DKV Servicios en 2022

Diferencias temporarias	2023	2022
Provisión deterioro de inversiones		-448.706,03
Amortización inmuebles	36.652,20	36.652,20
Amortización inmovilizado	-40.908,66	-55.307,22
Otras deudas	-3.047,48	13.492,16
Provisiones técnicas		-692.858,65
Provisión para primas pendientes	-224.951,57	-1.657.412,63
Provisión para responsabilidades	-2.291.110,17	581.110,17
TOTAL	-2.523.365,68	-2.223.030,00

El detalle del "gasto por impuesto sobre beneficios" registrado en la cuenta no técnica a 31 de diciembre del ejercicio 2023 y 2022 es como sigue:

Impuesto sobre beneficios	2023	2022
Resultado contable antes de impuestos	55.901.166,06	51.803.041,28
Diferencias permanentes	537.050,54	314.109,75
Subtotal	56.438.216,60	52.117.151,03
Gasto por Impuesto sobre sociedades al 25%	14.109.554,15	13.029.287,76
Cambios en los tipos impositivos		
Deducciones en cuota	-226.135,75	-578.683,88
Gasto por impuesto sobre sociedades del ejercicio	13.883.418,40	12.450.603,88
Gasto por impuesto sobre sociedades de ejercicios anteriores	327.963,89	-132.642,38
TOTAL	14.211.382,29	12.317.916,50

El desglose entre el impuesto corriente y la variación del impuesto diferido se muestra a continuación:

Impuesto sobre beneficio	2023	2022
Impuesto corriente	13.578.620,23	11.762.204,00
Del ejercicio	13.252.576,98	11.894.846,38
Ajustes de ejercicios anteriores		
Deducciones fiscales aplicadas no reconocidas en ejercicios anteriores	326.043,25	-132.642,38
Activos por impuestos diferidos aplicados no reconocidos en ejercicios anteriores		
Impuestos diferidos	632.762,06	580.855,87
Origen y reversión de diferencias temporarias		
Inmovilizado material	-9.163,05	-9.163,05
Otras deudas	2.682,51	-3.373,04
Amortización inmovilizado	10.227,17	13.826,81
Provisiones técnicas		173.214,66
Provisión para primas pendientes	56.237,89	414.353,16
Otras provisiones	572.777,54	-145.277,54
Inversiones financieras		112.176,50
Créditos fiscales utilizados en el ejercicio		25.098,37
Créditos fiscales no reconocidos en ejercicios anteriores		
De las actividades continuadas	14.211.382,29	12.343.059,87
De las actividades interrumpidas		

El detalle del impuesto corriente y diferido relativo a partidas cargadas o abonadas directamente contra el patrimonio neto, a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022
Impuesto sobre beneficios	Corriente Diferido	Corriente Diferido
Activos disponibles para la venta	-6.588.116,90	-10.791.725,71
TOTAL	-6.588.116,90	-10.791.725,71

El desglose de los activos y pasivos por impuesto diferido al cierre del ejercicio 2023 se muestra a continuación:

Créditos o deudas por impuestos diferidos	Activos	Pasivos
Deducciones pendientes de aplicación		
Amortización Inmuebles		16.861,46
Provisiones técnicas	2.325.000,00	
Provisión para primas pendientes	1.054.429,98	
Provisión para responsabilidades y gastos	72.500,00	
Inversiones financieras - Deterioro sobre renta variable	59.734,03	
Inversiones financieras - Activos disponibles para la venta	7.170.183,37	582.066,47
Amortización inmovilizado	10.172,87	
Otras deudas		761,87
TOTAL	10.692.020,25	599.689,80

El desglose de los activos y pasivos por impuesto diferido al cierre del ejercicio 2022 se muestra a continuación:

Créditos o deudas por impuestos diferidos	Activos	Pasivos
Deducciones pendientes de aplicación		
Amortización Inmuebles		26.024,51
Provisiones técnicas	2.325.000,00	
Provisión para primas pendientes	666.623,60	
Provisión para responsabilidades y gastos	645.277,54	
Inversiones financieras - Deterioro sobre renta variable	59.734,03	
Inversiones financieras - Activos disponibles para la venta	10.733.829,33	1.837,65
Amortización inmovilizado	20.400,04	
Otras deudas		
TOTAL	14.450.864,54	27.862,16

Con relación a los procedimientos de índole tributaria derivados de los recursos planteados por la Sociedad relacionados en las memorias de las cuentas anuales de 2019 y 2021, solamente sigue pendiente de sentencia el relativo al IRPF de 2013. La entidad no estima un impacto significativo derivado de dicho procedimiento que pudiera afectar el patrimonio registrado en estas cuentas anuales.

Las declaraciones de todos los impuestos presentados por la Sociedad en los últimos cuatro ejercicios no pueden considerarse definitivas hasta su prescripción o aceptación por las autoridades fiscales, si bien la Sociedad no estima efectos significativos que pudieran afectar al patrimonio o a los resultados del ejercicio.

15. Ingresos y gastos

El detalle de los gastos de explotación por naturaleza, en función del destino de los mismos, durante el ejercicio 2023 ha sido el siguiente:

Naturaleza del Gasto	Prestaciones	Adquisición	Administración	Inversiones	O. gastos técnicos	O. gastos no técnicos	TOTAL
Comisiones y gastos comerciales	594.069,80	81.729.884,77	9,28			105.072,69	82.429.036,54
Servicios externos	8.647.321,13	16.475.921,92	8.810.617,47	426.385,68	2.054.850,62	770.496,04	37.185.592,86
Tributos						503.385,94	503.385,94
Gastos de personal:							
Sueldos, salarios y otros	11.148.949,15	15.721.123,59	8.554.625,38	14.480,56	1.928.365,41	2.007.919,10	39.375.463,19
Seguridad social a cargo de la empresa	3.091.039,73	4.050.969,71	2.382.797,54	2.786,75	431.179,21	77.533,99	10.036.306,93
Aportaciones a pensiones	122.426,47	148.773,83	98.995,85	91,70	13.990,36	3.127,91	387.406,12
Otros gastos sociales	617.646,75	983.997,25	519.807,79	377,16	82.902,31	24.729,76	2.229.461,02
Amortizaciones	1.639.847,98	2.420.860,76	1.923.500,21	815,65	172.650,87	87.402,14	6.245.077,61
TOTAL	25.861.301,01	121.531.531,83	22.290.353,52	444.937,50	4.683.938,78	3.579.667,57	178.391.730,21

El detalle de los gastos de explotación por naturaleza, durante el ejercicio 2022 fue el siguiente:

Naturaleza del Gasto	Prestaciones	Adquisición	Administración	Inversiones	O. gastos técnicos	O. gastos no técnicos	TOTAL
Comisiones y gastos comerciales	567.537,00	75.345.738,11	9,28			74.595,90	75.987.880,29
Servicios externos	8.382.329,44	17.450.222,93	8.107.901,40	392.549,93	1.859.271,11	849.703,78	37.041.978,59
Tributos						510.255,89	510.255,89
Gastos de personal:							
Sueldos, salarios y otros	11.116.148,28	15.278.983,34	8.098.236,87	20.551,99	1.456.516,68	1.334.520,48	37.304.957,64
Seguridad social a cargo de la empresa	3.019.987,38	3.774.014,81	2.214.809,58	3.560,89	255.776,20	60.989,51	9.329.138,37
Aportaciones a pensiones	109.830,01	124.058,12	81.063,35	114,48	7.967,13	2.215,35	325.248,44
Otros gastos sociales	601.896,41	864.130,39	467.667,95	602,21	56.108,98	22.128,21	2.012.534,15
Amortizaciones	2.018.577,32	2.474.427,40	1.624.764,20	1.398,69	146.837,61	83.081,01	6.349.086,23
TOTAL	25.816.305,84	115.311.575,10	20.594.452,63	418.778,19	3.782.477,71	2.937.490,13	168.861.079,60

16. Provisiones y contingencias

El análisis del movimiento del ejercicio 2023 y 2022 del epígrafe "Otras provisiones" se muestra a continuación:

Provisión para responsabilidades	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	2.594.496,07	2.413.574,18
Dotaciones	738.000,00	652.753,66
Aplicaciones	-477.955,00	-264.474,42
Reversiones	-1.813.154,97	-207.357,35
Otros ajustes		
Saldo al cierre del ejercicio	1.041.386,10	2.594.496,07

Las adiciones corresponden, principalmente, al importe estimado como gastos de posibles responsabilidades relacionadas con litigios y otras posibles contingencias en curso. Las provisiones aplicadas a su finalidad corresponden a la resolución de litigios provisionados en ejercicios anteriores.

El 24 de diciembre de 2020, la Comisión Nacional de Mercados y Competencia (CNMC) notificó a la compañía el inicio de expediente sancionador en relación con las actuaciones llevadas a cabo en las pólizas con cobertura del riesgo de incapacidad temporal para la actividad profesional afectadas por la declaración del estado de alarma causado por la pandemia. El 22 de diciembre de 2021, la CNMC comunicó a la compañía el Pliego de Concreción de Hechos, en base al cual la compañía dotó una provisión para responsabilidades y gastos que cubriera el potencial desenlace negativo del procedimiento sancionador. El 2 de agosto la Sociedad comunicó a la CNMC el cumplimiento de todos los compromisos asumidos en el acuerdo de terminación convencional alcanzado por lo que procedió a revertir la provisión remanente.

La Sociedad tiene pasivos contingentes por avales bancarios para garantizar la correcta ejecución de diferentes contratos públicos y como garantía en algunos procedimientos judiciales por importe de 2.920.328,46 € (3.418.557,31 € en 2022). Adicionalmente actúa como garante en avales prestados a empresas del grupo por importe de 3.144.790,17 € (3.643.019,02 € en 2022). La Dirección de la Sociedad no prevé que surja un pasivo significativo como consecuencia de los mencionados avales.

17. Información sobre el medio ambiente

No se incluye ninguna provisión por contingencias relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente porque, dada su actividad, la Sociedad considera que no se halla expuesta a ningún riesgo específico que pudiera derivarse de la normativa legal vigente.

18. Plan de prestación definida

La Sociedad ha contratado dos pólizas de jubilación de capital diferido para cubrir los compromisos por pensiones descritos en la nota 4.11.

Para los empleados que optaron por el nuevo sistema de aportación definida, la Sociedad tiene contratada una póliza cuya prima en el ejercicio 2023 ha ascendido a 337.316,31 € (325.821,37 € en 2022). El valor de rescate de la misma es igual a la provisión matemática constituida, cuyo importe al cierre del ejercicio ascendía a 8.949.307,46 € (8.200.837,53 € en 2022).

Para los empleados que decidieron permanecer en el sistema de prestación definida, la Sociedad ha contratado una póliza cuya prima en el ejercicio 2023 ascendió a 11.301,26 € (11.788,55 € en 2022). El valor de rescate de la misma es igual a la provisión matemática constituida, cuyo importe al cierre del ejercicio ascendía a 215.584,93 € (199.444,48 € en 2022) y el tipo de interés técnico es el 2,43%.

19. Operaciones con partes vinculadas

El detalle de las transacciones con empresas del grupo efectuadas en el ejercicio 2023, así como los ingresos y gastos derivados de las mismas para la Sociedad, se muestran a continuación:

Transacciones con empresas del grupo	Compañía	Ingresos	Gastos	Créditos	Deudas
Operaciones de reaseguro:	DKV, AG		20.320,44		20.320,44
Primas cedidas			20.320,44		
Créditos por operaciones de reaseguro					
Deudas por operaciones de reaseguro					20.320,44
Operaciones de reaseguro:	MunichRe	2.603.877,72	2.565.134,71	177.616,11	
Primas cedidas			2.566.868,94		
Variación de la provisión para prima no consumida			-1.734,23		
Siniestros cedidos		1.857.979,55			
Variación de la provisión para prestaciones		314.605,10			
Comisiones y participación en beneficios		433.033,10			
Variación de la comisión no consumida		-1.740,03			
Créditos por operaciones de reaseguro				177.616,11	
Deudas por operaciones de reaseguro					
Operaciones de reaseguro:	ERV	842.769,95	3.225.925,51		831.044,44
Primas cedidas			3.225.925,51		
Comisiones y participación en beneficios		842.769,95			
Créditos por operaciones de reaseguro					
Deudas por operaciones de reaseguro					831.044,44
Servicios recibidos y prestados:		207.436,47	13.220.247,79		454.613,88
Servicios prestados	Ergo Vida	207.436,47			
Servicios prestados	DKV Servicios		7.950.385,93		
Servicios prestados	DKV, AG		1.208.000,00		
Servicios prestados	Ergo Group AG		434.906,18		434.906,18
Servicios prestados	DKV Integralia		2.381.423,16		
Servicios prestados	Ergo Internacional		19.707,70		19.707,70
Servicios prestados	Integralia Digital		912.852,56		
Gestión de inversiones	Meag		94.710,40		
Gestión de inversiones	Munich Re		218.261,86		
TOTAL		3.654.084,14	19.031.628,45		1.305.978,76

El detalle de las transacciones con empresas del grupo efectuadas en el ejercicio 2022, así como los ingresos y gastos derivados de las mismas, se muestran a continuación:

Transacciones con empresas del grupo	Compañía	Ingresos	Gastos	Créditos	Deudas
Operaciones de reaseguro:	DKV, AG		18.858,69		18.858,69
Primas cedidas			18.858,69		
Créditos por operaciones de reaseguro					
Deudas por operaciones de reaseguro					18.858,69
Operaciones de reaseguro:	MunichRe	1.730.939,76	2.484.630,80	189.051,56	
Primas cedidas			2.503.794,22		
Variación de la provisión para prima no consumida			-19.163,42		
Siniestros cedidos		1.622.882,33			
Variación de la provisión para prestaciones		-325.125,98			
Comisiones y participación en beneficios		443.167,63			
Variación de la comisión no consumida		-9.984,22			
Créditos por operaciones de reaseguro				189.051,56	
Deudas por operaciones de reaseguro					
Operaciones de reaseguro:	ERV	1.073.609,36	2.873.960,74		751.072,03
Primas cedidas			2.873.960,74		
Comisiones y participación en beneficios		1.073.609,36			
Créditos por operaciones de reaseguro					
Deudas por operaciones de reaseguro					751.072,03
Servicios recibidos y prestados:		422.452,39	12.065.061,38		392.615,06
Servicios prestados	Ergo Vida	248.547,98			
Servicios prestados	DKV Servicios		7.162.000,80		
Servicios prestados	DKV, AG		1.200.000,00		
Servicios prestados	Ergo Group AG		392.615,06		392.615,06
Servicios prestados	DKV Integralia		2.233.482,43		
Servicios prestados	DKV Globality	173.904,41			
Servicios prestados	Ergo Internacional		9.256,05		
Servicios prestados	Integralia Digital		770.593,50		
Gestión de inversiones	Meag		79.949,67		
Gestión de inversiones	Munich Re		217.163,87		
TOTAL		3.227.001,51	17.442.511,61		1.162.545,78

Ninguna de estas transacciones ha tenido un efecto significativo en los resultados de la Sociedad.

Durante el ejercicio 2023 las retribuciones devengadas por los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad en concepto de sueldos y salarios, remuneraciones en especie, honorarios de consejeros y otros conceptos, y registradas en la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta ascendieron a 2.184.800,13 €, 121.749,331 € y 210.000,00 €. Asimismo, las retribuciones devengadas en concepto de sueldos y salarios y remuneraciones en especie por los miembros de la alta dirección ascendieron a 895.821,97 € y 37.686,88 €. Asimismo, la Sociedad tenía obligaciones en materia de pensiones con los miembros de su Consejo de Administración y alta dirección formalizadas en una póliza de seguros cuya prima devengada en el ejercicio ascendía a 79.720,59 €.

Durante el ejercicio 2022 las retribuciones devengadas por los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad en concepto de sueldos y salarios, remuneraciones en especie, honorarios de consejeros y otros conceptos, y registradas en la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta ascendieron a 765.255,95 €, 22.494,02 € y 125.000,00 €. Asimismo, las retribuciones devengadas en concepto de sueldos y salarios y remuneraciones en especie por los miembros de la alta dirección

ascendieron a 887.941,35 € y 36.461,01 €. Asimismo, la Sociedad tenía obligaciones en materia de pensiones con los miembros de su Consejo de Administración y alta dirección formalizadas en una póliza de seguros cuya prima devengada en el ejercicio ascendía a 78.503,50 €.

En el ejercicio 2023 ERGO Group AG ha facturado a la Sociedad 79.720,59 € (72.574,88 € en 2022) por la cobertura de responsabilidad civil que el grupo ERGO tiene contratada por daños ocasionados por actos u omisiones en el ejercicio del cargo de los miembros del Consejo de Administración y alta dirección de todas sus filiales.

Con fecha 1 de septiembre de 2023 se ha incorporado al Consejo en calidad de consejera dominical doña Lena Lindemann.

Los Administradores de la Sociedad, la alta dirección y las personas vinculadas a los mismos, no han incurrido en ninguna situación de conflicto de interés que haya tenido que ser objeto de comunicación de acuerdo con lo dispuesto en el art. 229 del TRLSC durante los ejercicios 2023 y 2022.

20. Otra información

La distribución por sexos al término de los ejercicios 2023 y 2022 del personal de la sociedad, desglosado por categorías y niveles, es la siguiente:

Número de empleados por categoría profesional	Mujeres	Hombres	2023 TOTAL	Mujeres	Hombres	2022 TOTAL
G00N00		3	3		4	4
G01N01	15	29	44	12	28	40
G01N02	69	70	139	71	64	135
G01N03	61	68	129	56	63	119
G02N04	70	56	126	63	60	123
G02N05	58	38	96	53	36	89
G02N06	206	45	251	212	54	266
G03N07	15	2	17	14	1	15
G03N08						
TOTAL	494	311	805	481	310	791

El número medio de personas empleadas en el curso del ejercicio 2023 y 2022, expresado en categorías, es el siguiente:

Número medio de empleados por categoría profesional	Mujeres	Hombres	2023 TOTAL	Mujeres	Hombres	2022 TOTAL
G00N00		3	3		4	4
G01N01	14	29	43	12	28	40
G01N02	70	67	137	69	64	133
G01N03	58	64	123	57	60	117
G02N04	67	61	128	62	57	119
G02N05	55	36	91	54	38	93
G02N06	202	47	249	208	50	257
G03N07	6	1	7	6	2	8
G03N08				1		1
TOTAL	473	307	781	468	302	771

La categoría Grupo 0 Nivel 0 (Consejo y Alta Dirección) incluye tres Directores Generales.

El número medio de empleados del Grupo con discapacidad mayor o igual al 33% (o calificación equivalente local), durante los ejercicios 2023 y 2022 asciende a 20 y 18 respectivamente, ocupando todos ellos puestos administrativos.

Asimismo, DKV Seguros tiene firmado un contrato de prestación de servicios con el centro especial de empleo Fundación DKV Integralia para la prestación de los servicios de Call Center. La citada fundación tiene como función principal insertar social y laboralmente a personas con discapacidad, ascendiendo su volumen de empleados a 536 en el ejercicio 2023 y 534 en el ejercicio 2022.

Los honorarios devengados y registrados en los ejercicios 2023 y 2022, relativos a los servicios de auditoría de cuentas y otros servicios prestados por los auditores de las cuentas anuales individuales y consolidadas del grupo, E&Y, o por empresas vinculadas a los mismos, han sido los siguientes:

Gastos Auditoría	2023	2022
	E&Y	E&Y
Servicios de auditoría	197.840	162.816,50
Por otros servicios de verificación contable	27.291	81.873

Otros servicios de verificación contable se corresponden con la revisión del Informe de la Situación Financiera y de Solvencia (27.291 € en 2023 y 81.873 € en 2022).

La información relativa a los servicios distintos de la auditoría de cuentas prestados por E&Y, S.L. a las sociedades controladas por la Sociedad durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 se encuentra recogida en las cuentas anuales consolidadas de "DKV Seguros y Reaseguros, Sociedad Anónima Española" y sociedades dependientes de 31 de diciembre de 2023.

Por otro lado, E&Y S.L. factura a la Sociedad 32.700,00 € en concepto de la revisión independiente de la información incluida en el Estado de Información No Financiera Complementario del ejercicio 2023.

La Sociedad es la entidad, del grupo al que pertenece, obligada a presentar documentación estadístico-contable consolidada ante la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones. En la nota 9.5 se desglosa la información referente a las sociedades del mismo. La sociedad junto con las sociedades "ERGO Vida Seguros y Reaseguros, S.A.", "Unión Médica la Fuencisla, S.A. Compañía de Seguros" y "ERGO Generales Seguros y Reaseguros, S.A." forman el "Grupo Asegurador DKV". Todas las sociedades se consolidan por el método de integración global.

21. Información sobre los aplazamientos de pago efectuados a proveedores. Disposición adicional tercera. "Deber de información" de la Ley 15/2010, de 5 de julio

Durante el ejercicio 2023 y 2022 los pagos realizados a proveedores no excedían el plazo máximo legal. Asimismo, no existen facturas pendientes de pago cuyo aplazamiento supere el plazo máximo legal. La información sobre el período medio de pago a proveedores es como sigue:

	2023	2022
Días		
Período medio de pago a proveedores	20,33	29,24
Ratio de las operaciones pagadas	94,4%	92,0%
Ratio de las operaciones pendientes de pago	5,6%	8,0%
Importe		
Total pagos realizados	52.976.254,92	42.502.777,32
Total pagos pendientes	2.864.626,62	3.318.900,01
Volumen monetario de facturas pagadas en un periodo inferior al máximo establecido en la normativa de morosidad	52.976.254,92	42.502.777,32
Porcentaje que representan los pagos inferiores a dicho máximo sobre el total de los pagos realizados	100%	100%
Número de facturas		
Facturas pagadas en un periodo inferior al máximo establecido en la normativa de morosidad	12.500	
Porcentaje sobre el total de facturas	100%	100%

22. Información técnica

Gestión de riesgos por contratos de seguro

El cálculo y determinación de las primas, su revisión, actualización y control de suficiencia, como elemento de vital importancia está desarrollado por el equipo actuarial y estadístico del Grupo, soportado en aplicaciones de cálculo y gestión de información específicos y metodologías contrastadas, en determinados casos, con los equipos actuariales de nuestro Grupo matriz.

La suscripción de riesgos está centralizada en equipos específicos por tipo de negocio en el Centro de Gestión de Zaragoza, estando preestablecidas las condiciones de aseguramiento en Normativas de Contratación y, dada la naturaleza de nuestra actividad aseguradora centrada en los riesgos personales, con el control de una Unidad Médica de Evaluación. Todo ello soportado en aplicaciones informáticas desarrolladas internamente. Existe la posibilidad de aplicar para riesgos agravados en el ramo de Salud, un sistema de tarificación de los mismos denominado NorMRisk.

El tratamiento de las prestaciones se realiza, también de forma centralizada en el Centro de Gestión Asistencial, con soporte informático y a cargo de equipos específicos por tipo de negocio.

El cálculo y control de la suficiencia de las provisiones se realiza por el departamento actuarial, siguiendo metodologías contrastadas, por tipo de negocio y con soportes informáticos específicos.

Dadas las características del tipo de negocio, Salud de forma preponderante y riesgos personales en su conjunto, y la ausencia de riesgos de largo desarrollo, como Responsabilidad Civil, Riesgos Industriales, Autos... la velocidad de liquidación de siniestros es elevada.

Esta situación, gran rapidez en la liquidación y ausencia de riesgos de largo desarrollo, constituyen un factor más de minimización de riesgo en este apartado. Políticas de reaseguro

En cuanto a gestión del Reaseguro, dada la naturaleza de los riesgos asegurados (Salud, Enfermedad, Accidentes, Decesos y Hogar), su peso es inferior al de otros negocios como Responsabilidad Civil, Riesgos Industriales, Transportes o Aviación.

La exposición de riesgos a proteger mediante la contratación de coberturas reaseguradoras se centra, en Salud, en riesgos de alta cobertura o prestación en el extranjero. En Accidentes, en protección tanto frente a altos capitales de riesgo como a cúmulos de riesgo. En Decesos, en prestaciones no gestionadas por la compañía. En Hogar, en altos riesgos y cúmulos.

Nuestra política es ceder negocio a reaseguradores con alta capacidad financiera. Nuestro reasegurador líder es Münchener Rück, con calificación de solvencia financiera según Standard and Poor's de AA-.

El detalle de ingresos y gastos técnicos del ejercicio 2023 para los ramos de “no vida”, con un volumen de primas emitidas superior a 2.000.000 €, ha sido el siguiente:

	Ingresos y gastos técnicos por ramos	Asistencia sanitaria	Enfermedad	Accidentes	Multirriesgos Hogar	Decesos
I.	PRIMAS IMPUTADAS (directo + aceptado)	826.681.428,98	28.221.731,90	3.128.751,67	5.514.745,45	68.356.943,99
1.	Primas netas de anulaciones	827.309.996,05	27.632.824,28	3.067.996,90	5.617.949,67	69.472.246,18
2.	+/- Variación provisiones para primas no consumidas	655,18	563.504,82	59.049,05	-105.541,53	-1.048.075,03
3.	+/- Variación provisiones para riesgos en curso					
4.	+/- Variación provisiones para primas pendientes	-629.222,25	25.402,80	1.705,72	2.337,31	-67.227,16
II.	PRIMAS REASEGURO (cedido)	5.297.316,73		506.747,69	537.363,80	1.463.703,71
1.	Primas netas de anulaciones	5.297.316,73		508.671,92	537.363,80	1.463.703,71
2.	+/- Variación provisiones para primas no consumidas			-1.924,23		
A.	Total primas adquiridas netas de reaseguro (I-II)	821.384.112,25	28.221.731,90	2.622.003,98	4.977.381,65	66.893.240,28
III.	SINIESTRALIDAD (directo + aceptado)	684.748.139,33	16.574.745,40	500.263,66	3.854.616,25	21.146.482,03
1.	Prestaciones y gastos pagados y gastos de siniestralidad	677.641.552,85	16.844.025,56	1.386.189,79	3.469.366,42	21.435.494,90
2.	+/- Variación provisiones técnicas para prestaciones	7.106.586,48	-269.280,16	-885.926,13	385.249,83	-289.012,87
IV.	SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO (cedido)	2.112.782,39		-2.506,06	68.860,83	
1.	Prestaciones y gastos pagados y gastos de siniestralidad	1.718.982,39		132.814,94	21.325,84	
2.	+/- Variación provisiones técnicas para prestaciones	393.800,00		-135.321,00	47.534,99	
B.	Total siniestralidad neta de reaseguro (III-IV)	682.635.356,94	16.574.745,40	502.769,72	3.785.755,42	21.146.482,03
V.	VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS (netas)					-3.487.217,43
VI.	GASTOS DE ADQUISICIÓN (directo + aceptado)	97.473.478,03	6.394.057,29	719.583,33	1.362.020,22	15.582.392,96
VII.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (directo)	17.856.354,21	780.731,82	177.214,71	490.078,54	2.985.974,24
VIII.	OTROS GASTOS TÉCNICOS (directo)	4.075.471,10	137.053,73	17.108,93	31.953,76	571.695,11
IX.	COMISIONES Y PARTICIPACIONES EN REASEGURO CEDIDO	936.309,03		375.277,94		158.626,33
C.	Total gastos de explotación y otros gastos técnicos netos (V+VI+VII+VIII-IX)	118.468.994,31	7.311.842,84	538.629,03	1.884.052,52	15.494.218,55

El detalle de ingresos y gastos técnicos del ejercicio 2022 para los ramos de "no vida", con un volumen de primas emitidas superior a 2.000.000 €, fue el siguiente:

Ingresos y gastos técnicos por ramos		Asistencia sanitaria	Enfermedad	Accidentes	Multirriesgos Hogar	Decesos
I.	PRIMAS IMPUTADAS (directo + aceptado)	753.651.796,38	28.688.299,12	3.198.471,64	5.190.219,40	65.777.032,28
1.	Primas netas de anulaciones	756.776.787,74	28.570.865,15	3.160.620,18	5.440.281,95	67.221.135,25
2.	+/- Variación provisiones para primas no consumidas	-2.528.431,39	71.807,74	20.594,03	-240.460,40	-1.310.538,81
3.	+/- Variación provisiones para riesgos en curso					
4.	+/- Variación provisiones para primas pendientes	-596.559,97	45.626,23	17.257,43	-9.602,15	-133.564,16
II.	PRIMAS REASEGURO (cedido)	4.901.039,45		490.616,02	441.867,16	1.358.423,72
1.	Primas netas de anulaciones	4.901.039,45		512.080,83	441.717,98	1.358.423,72
2.	+/- Variación provisiones para primas no consumidas			-21.464,81	149,18	
A.	Total primas adquiridas netas de reaseguro (I-II)	748.750.756,93	28.688.299,12	2.707.855,62	4.748.352,24	64.418.608,56
III.	SINIESTRALIDAD (directo + aceptado)	617.694.757,47	16.815.482,97	897.141,82	3.757.478,19	20.915.506,08
1.	Prestaciones y gastos pagados y gastos de siniestralidad	615.700.087,35	18.350.496,75	1.044.829,83	3.529.400,19	20.488.954,63
2.	+/- Variación provisiones técnicas para prestaciones	1.994.670,12	-1.535.013,78	-147.688,01	228.078,00	426.551,45
IV.	SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO (cedido)	1.202.677,67		153.569,78	-48.135,13	
1.	Prestaciones y gastos pagados y gastos de siniestralidad	1.540.577,67		91.449,62		
2.	+/- Variación provisiones técnicas para prestaciones	-337.900,00		62.120,16	-48.135,13	
B.	Total siniestralidad neta de reaseguro (III-IV)	616.492.079,80	16.815.482,97	743.572,04	3.805.613,32	20.915.506,08
V.	VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS (netas)					-3.108.185,98
VI.	GASTOS DE ADQUISICIÓN (directo + aceptado)	93.049.015,06	6.449.809,44	711.461,90	1.301.736,43	13.799.552,27
VII.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (directo)	16.559.629,71	781.942,76	168.317,70	395.412,24	2.689.150,22
VIII.	OTROS GASTOS TÉCNICOS (directo)	3.334.127,94	121.597,16	13.847,14	22.859,28	325.515,83
IX.	COMISIONES Y PARTICIPACIONES EN REASEGURO CEDIDO	1.261.457,08		272.592,47		167.340,71
C.	Total gastos de explotación y otros gastos técnicos netos (V+VI+VII+VIII-IX)	111.681.315,63	7.353.349,36	621.034,27	1.720.007,95	13.538.691,63

El detalle de los resultados técnicos por año de ocurrencia para los ramos de “no vida”, con un volumen de primas superior a 2.000.000 euros, ha sido en el ejercicio 2023 el siguiente:

Resultado técnico por año de ocurrencia		Asistencia sanitaria	Enfermedad	Accidentes	Multirriesgos Hogar	Decesos
I.	PRIMAS ADQUIRIDAS (directo + aceptado)	828.253.290,46	28.561.406,45	3.156.886,42	5.638.145,34	68.937.092,70
1.	Primas netas de anulaciones	828.881.857,53	27.972.498,83	3.096.131,65	5.741.349,56	70.052.394,89
2.	+/- Variación provisiones para primas no consumidas	655,18	563.504,82	59.049,05	-105.541,53	-1.048.075,03
3.	+/- Variación provisiones para primas pendientes	-629.222,25	25.402,80	1.705,72	2.337,31	-67.227,16
II.	PRIMAS REASEGURO (cedido)	5.297.316,73		506.747,69	537.363,80	1.463.703,71
1.	Primas netas de anulaciones	5.297.316,73		508.671,92	537.363,80	1.463.703,71
2.	+/- Variación provisiones para primas no consumidas			-1.924,23		
A.	Total primas adquiridas netas de reaseguro (I-II)	822.955.973,73	28.561.406,45	2.650.138,73	5.100.781,54	67.473.388,99
III.	SINIESTRALIDAD (directo)	678.959.207,22	17.064.256,18	842.142,35	4.399.540,28	21.535.676,54
1.	Prestaciones y gastos pagados de siniestros ocurridos en el ejercicio, incluyendo los gastos de siniestralidad imputables	567.892.731,76	9.460.489,95	365.648,59	2.561.705,32	17.992.014,10
2.	Provisiones técnicas para prestaciones de siniestros ocurridos en el ejercicio	111.066.475,46	7.603.766,23	476.493,76	1.837.834,96	3.543.662,44
IV.	SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO (cedido)	247.511,16				
1.	Prestaciones y gastos pagados de siniestros ocurridos en el ejercicio, incluyendo los gastos de siniestralidad imputables					
2.	Provisiones técnicas para prestaciones de siniestros ocurridos en el ejercicio	247.511,16				
B.	Total siniestralidad neta de reaseguro (III-IV)	678.711.696,06	17.064.256,18	842.142,35	4.399.540,28	21.535.676,54
V.	VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS (netas)					-3.487.217,43
VI.	GASTOS DE ADQUISICIÓN (directo + aceptado)	97.473.478,03	6.394.057,29	719.583,33	1.362.020,22	15.582.392,96
VII.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (directo)	17.856.354,21	780.731,82	177.214,71	490.078,54	2.985.974,24
VIII.	OTROS GASTOS TÉCNICOS (directo)	4.075.471,10	137.053,73	17.108,93	31.953,76	571.695,11
IX.	COMISIONES Y PARTICIPACIONES EN REASEGURO CEDIDO	936.309,03		375.277,94		158.626,33
X.	INGRESOS FINANCIEROS TÉCNICOS NETOS DE LOS GASTOS DE LA MISMA NATURALEZA	2.098.368,61	370.564,63	61.666,16	50.142,29	1.219.967,12

El detalle de los resultados técnicos por año de ocurrencia para los ramos de “no vida”, con un volumen de primas superior a 2.000.000 euros, fue en el ejercicio 2022 el siguiente:

Resultado técnico por año de ocurrencia		Asistencia sanitaria	Enfermedad	Accidentes	Multirriesgos Hogar	Decesos
I.	PRIMAS ADQUIRIDAS (directo + aceptado)	755.023.328,08	29.024.549,95	3.226.427,60	5.276.751,18	66.317.946,58
1.	Primas netas de anulaciones	758.148.319,44	28.907.115,98	3.188.576,14	5.526.813,73	67.762.049,55
2.	+/- Variación provisiones para primas no consumidas	-2.528.431,39	71.807,74	20.594,03	-240.460,40	-1.310.538,81
3.	+/- Variación provisiones para primas pendientes	-596.559,97	45.626,23	17.257,43	-9.602,15	-133.564,16
II.	PRIMAS REASEGURO (cedido)	4.901.039,45	490.616,02	490.616,02	441.867,16	1.358.423,72
1.	Primas netas de anulaciones	4.901.039,45	512.080,83	512.080,83	441.717,98	1.358.423,72
2.	+/- Variación provisiones para primas no consumidas		-21.464,81		149,18	
A.	Total primas adquiridas netas de reaseguro (I-II)	750.122.288,63	29.024.549,95	2.735.811,58	4.834.884,02	64.959.522,86
III.	SINIESTRALIDAD (directo)	617.688.757,47	17.767.405,58	1.155.011,59	4.056.387,87	21.705.718,37
1.	Prestaciones y gastos pagados de siniestros ocurridos en el ejercicio, incluyendo los gastos de siniestralidad imputables	509.719.639,53	10.203.319,47	417.061,45	2.783.192,48	17.887.314,86
2.	Provisiones técnicas para prestaciones de siniestros ocurridos en el ejercicio	107.969.117,94	7.564.086,11	737.950,14	1.273.195,39	3.818.403,51
IV.	SINIESTRALIDAD DEL REASEGURO (cedido)	245.586,93				
1.	Prestaciones y gastos pagados de siniestros ocurridos en el ejercicio, incluyendo los gastos de siniestralidad imputables					
2.	Provisiones técnicas para prestaciones de siniestros ocurridos en el ejercicio	245.586,93				
B.	Total siniestralidad neta de reaseguro (III-IV)	617.443.170,54	17.767.405,58	1.155.011,59	4.056.387,87	21.705.718,37
V.	VARIACIÓN DE OTRAS PROVISIONES TÉCNICAS (netas)					-3.108.185,98
VI.	GASTOS DE ADQUISICIÓN (directo + aceptado)	93.049.015,06	6.449.809,44	711.461,90	1.301.736,43	13.799.552,27
VII.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (directo)	16.559.629,71	781.942,76	168.317,70	395.412,24	2.689.150,22
VIII.	OTROS GASTOS TÉCNICOS (directo)	3.334.127,94	121.597,16	13.847,14	22.859,28	325.515,83
IX.	COMISIONES Y PARTICIPACIONES EN REASEGURO CEDIDO	1.261.457,08		272.592,47		167.340,71
X.	INGRESOS FINANCIEROS TÉCNICOS NETOS DE LOS GASTOS DE LA MISMA NATURALEZA	-270.129,57	-52.349,94	-10.814,73	-5.793,00	571.065,78

El 1 de enero de 2016, entró en vigor la normativa en referencia a la solvencia necesaria a mantener por parte de las compañías aseguradoras, marcada por la Ley 120/2015 de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las entidades aseguradoras 14 de Julio y el reglamento que la desarrolla aprobado por el Real Decreto 1060/2015 de 20 de noviembre de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras. Hasta la fecha la compañía ha cumplido con lo referido en la citada Ley.

23. Hechos posteriores

No se han producido otros hechos significativos posteriores al cierre del ejercicio.

Con fecha 18 de enero de 2024, se ha publicado una nota de prensa del Tribunal Constitucional en la que se anunciaba la decisión unánime del Pleno de este órgano jurisdiccional en relación con la declaración de inconstitucionalidad de determinadas medidas relativas al Impuesto sobre Sociedades introducidas por el Real Decreto-ley 3/2016. Dicha sentencia se encuentra pendiente aún de publicación en el Boletín Oficial del Estado, a la fecha de formulación de estas Cuentas Anuales.

No ha tenido ningún impacto.

24. Actividades del Servicio de Atención al Cliente

La Orden 734/2004 del Ministerio de Economía, de 11 de marzo, estableció, entre otras cuestiones, la obligación de elaboración por parte de los departamentos y servicios de atención al cliente de las entidades financieras de un informe explicativo del desarrollo de su función durante el ejercicio precedente. En la referida Orden, se indicaba que un resumen de dicho informe se debía integrar en la memoria anual de las entidades.

La citada Orden estableció la obligación para las entidades aseguradoras, entre otras, de disponer de un departamento o servicio especializado de atención al cliente.

En aplicación de esta normativa, el Servicio de Atención al Cliente de la Sociedad ha elaborado la Memoria de Actividades correspondiente al año 2023.

En dicha Memoria se muestran las quejas, reclamaciones y consultas que le fueron presentadas referidas a la Entidad en los ejercicios 2023 y 2022.

Número de quejas, reclamaciones y consultas	2023	2022
Resueltas:	6.847	7.235
A favor del cliente	1.367	1.488
A favor de la Entidad	3.821	3.650
A favor de ambos	1513	1.947
No admitido a trámite	146	150
No Resueltas:	149	235
TOTAL	6.996	7.470

El número de quejas o reclamaciones tramitadas a través de la DGS en el ejercicio 2023 han sido 122 (109 en 2022).

VI. INFORME DE GESTIÓN

1. Bases para la formulación del Estado de Información No Financiera Complementario

De conformidad con la Ley 11/2018 de 28 de diciembre, en materia de información no financiera y diversidad, el Consejo de administración de Grupo DKV (en adelante, DKV) emite el presente Estado de Información No Financiera Complementario (EINFC) de DKV Seguros y Reaseguros, Sociedad Anónima Española (Sociedad Unipersonal) y sociedades dependientes para el ejercicio de 2023 como anexo al Informe de gestión consolidado que se presenta con las cuentas anuales consolidadas. Este informe es de carácter público y puede ser consultado en la web: <https://dkv.es/corporativo/conocenos/informes/informe-anual>

DKV España se ha acogido a la dispensa recogida en el artículo 49.6 del Código de Comercio /262.5 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital por integrar parte de su información no financiera en el EINF del Grupo Munich Re radicado en Alemania, al cual pertenece. Con el fin de cumplir con las obligaciones mercantiles en materia de publicación de información no financiera en vigor, DKV España ha formulado el EINF complementario adjunto con información parcial, en el que se incluye, de acuerdo con el análisis realizado por DKV España descrito en ANEXO. Índice de los contenidos requeridos por la Ley 11/2018, de 28 de diciembre, la información complementaria exigida por el artículo 49.6 del Código de Comercio en comparación con la requerida en los artículos 19. Bis 1 y 29. Bis 1 de la Directiva 2013/34/UE.

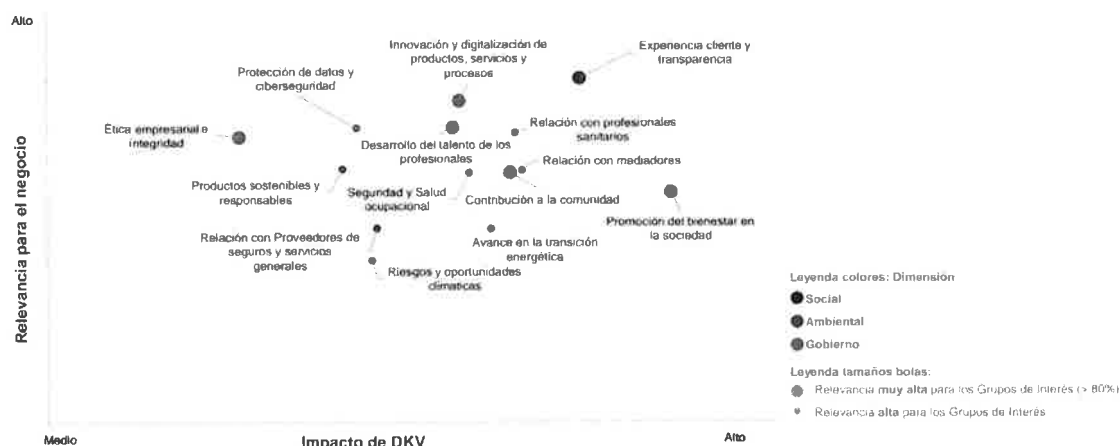
Para la publicación de los indicadores clave de resultados no financieros, DKV ha seguido como marco internacional de información, los estándares de Global Reporting Initiative (en adelante, GRI), de acuerdo con la última versión actualizada en diciembre de 2021, y para seleccionar los indicadores a reportar se ha realizado un estudio de materialidad, siguiendo los requerimientos de GRI 3: Temas materiales.

La metodología del estudio de materialidad se centra en identificar y priorizar los impactos que las empresas generan con sus actividades y relaciones en el entorno para determinar los asuntos materiales. Este procedimiento se basa en la identificación de impactos analizando diversas fuentes y recursos y posterior priorización, tanto desde el punto de vista externo de los grupos de interés de DKV (más de 2.600 respuestas recibidas) como desde la visión interna de DKV (entrevistas a directivos). Estos han sido los asuntos identificados en 2023, por orden de relevancia:

1. Promoción del bienestar en la sociedad
2. Experiencia cliente y transparencia
3. Relación con mediadores
4. Contribución a la comunidad
5. Avance en la transición energética
6. Seguridad y salud ocupacional
7. Innovación y digitalización de productos, servicios y procesos
8. Desarrollo del talento de los profesionales
9. Relación con proveedores de seguros y servicios generales
10. Riesgos y oportunidades climáticas
11. Protección de datos y ciberseguridad
12. Productos responsables y con aspectos de sostenibles.
13. Relación con profesionales sanitarios
14. Ética empresarial e integridad

Matriz de materialidad

La siguiente matriz de materialidad permite observar la relevancia para el negocio de los temas, así como el impacto de DKV. Adicionalmente, el tamaño de los puntos refleja el nivel de importancia de los temas para nuestros grupos de interés.



El alcance de la información reportada en 2023 se corresponde a: DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E., Unión Médica La Fuencisla, S.A., ERGO Vida Seguros y Reaseguros, S.A., ERGO Generales Seguros y Reaseguros, S.A., DKV Servicios.

Con respecto al alcance geográfico, la información reportada incluye España y Andorra (a no ser que se indique lo contrario). El domicilio social de la sociedad dominante se encuentra en Zaragoza, en la Torre DKV de avenida María Zambrano 31, 50018

2. Información general

2.1. Introducción

A la guerra de Ucrania iniciada a comienzos de 2022 se ha unido este año el conflicto en Gaza, lo que ha venido a incrementar los riesgos geopolíticos a los que se enfrenta la economía mundial, aun recuperándose de la pandemia declarada en marzo de 2020.

En España, las previsiones de crecimiento del PIB han mejorado a lo largo del año hasta el entorno del 2,3% para 2023, desacelerando ligeramente en 2024 hasta el 2,2%. Las tasas de inflación han empezado a descender de forma generalizada en todo el mundo, llegando en España a bajar hasta el 3,1% después de alcanzar su pico máximo en el mes de julio de 2022 con un 10,8% (5,7% en diciembre 2022).

Los tipos de interés tocaron techo a final del tercer trimestre, marcando desde entonces un cambio de tendencia. Por su parte, las Bolsas mundiales subieron con fuerza. El S&P 500 subía un 24%, el DAX alemán un 20%, el CAC-40 francés un 17% y el IBEX-35 un 23%. La prima de riesgo española se redujo ligeramente hasta los 97 puntos básicos (109 a final de 2022).

En este entorno, el Grupo DKV en España ha vuelto a alcanzar sus objetivos de crecimiento y resultado.

El Grupo DKV forma parte de ERGO, uno de los mayores grupos aseguradores europeos, propiedad al 100% de Múnich Re y está conformado por:

- DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E., dedicada fundamentalmente al seguro de salud y riesgos personales complementarios.
- Unión Médica La Fuencisla, S.A., dedicada al seguro de salud.
- ERGO Vida Seguros y Reaseguros, S.A., dedicada al seguro de vida.
- ERGO Generales Seguros y Reaseguros, S.A., dedicada al ramo de hogar.
- DKV Servicios, S.A., que ofrece servicios relacionados con la prestación de asistencia médica y sanitaria.

2.2. Objetivos y estrategia de la organización

En 2023 se ha continuado con la implementación del Plan Estratégico Imagina 2025, inspirado por nuestro propósito "Juntos actuamos por una humanidad más saludable".

Si bien todos los ejes estratégicos contienen proyectos específicos que contribuyen al propósito y responden a las expectativas de los grupos de interés, uno de ellos tiene especial relevancia para impulsar la sostenibilidad: "Crear valor para todos". Esta prioridad estratégica busca que DKV sea un líder empresarial con un modelo de negocio capaz de generar valor económico ambiental, social y de gobernanza, implicando a los grupos de interés en el propósito y logrando una mejora reputacional.

De aquí parte nuestra Estrategia de Sostenibilidad "DKV Compromisos 2025", que se enfoca en tres pilares ASG, en base a los cuales hemos definido seis compromisos teniendo en cuenta las expectativas de nuestros grupos de interés, la contribución a los ODS y al negocio:

1. Ambiental: crear valor para el planeta
2. Social: crear valor y progreso para las personas
3. Gobernanza: crear valor desde la mejora de la gobernanza

ASG	Compromisos 2025	Objetivos ASG	ODS
AMBIENTAL	Compromiso con el cambio climático y la salud planetaria	Desarrollar 2 soluciones innovadoras para clientes (productos/servicios/apps) frente al cambio climático o salud ambiental.	3, 10, 12
		Plantar 430.000 árboles para ayudar a mitigar la emergencia climática siguiendo los principios DKV de restauración forestal.	
		Lograr anualmente una compensación en emisiones de, al menos, un 10% por encima de la huella operacional*.	
SOCIAL	Compromiso con la prevención y la innovación de impacto en salud	Lanzar, al menos, 2 soluciones de innovación en la oferta para fomentar la prevención o el acceso a la salud de colectivos vulnerables.	3
		Acompañar con, al menos, 10 horas de mentoría a 30 startups de impacto social y/o ambiental en salud.	
	Compromiso con la oferta inclusiva	Asegurar la consideración de los aspectos ASG en el 100% de los nuevos lanzamientos.	10, 12
		Lograr que el 100% de los nuevos activos digitales respeten los principios de diseño inclusivo de DKV.	
		Garantizar la accesibilidad en el 100% en los activos digitales.	
		Garantizar al 100% de clientes individuales el no aumentar el precio del seguro por el gasto médico realizado.	
GOBERNANZA	Compromiso con la diversidad en el talento	Conseguir que haya un mínimo de un 30% de mujeres en el Comité de Dirección.	5, 8
		Conseguir que haya un mínimo de un 40% de mujeres en posiciones de dirección.	
		Conseguir que haya un mínimo de un 3% de personas con discapacidad.	
	Compromiso con la venta honesta y el impulso de la oferta de productos y procesos comerciales sostenibles	Desarrollar e integrar en la actividad comercial un nuevo indicador de "venta honesta" que influya en la estrategia comercial.	16
		Duplicar las ventas de productos con menor impacto medioambiental o que facilitan el acceso a los seguros de salud obtenidas en 2021 promoviendo anualmente su comercialización.	
	Compromiso de compras responsables	Lograr que el 90% de los proveedores indirectos cumplan los principios sostenibilidad de DKV.	17

*Ver apartado "Huella de carbono" en el capítulo 4.

2.3. Gestión de los riesgos

Conscientes de la relevancia de una gestión responsable de los riesgos, y en línea con los recientes cambios regulatorios del sector, la compañía ha desarrollado un sistema de gestión cuya principal misión es analizar e informar a los órganos de gobierno sobre la evolución de los riesgos a los cuales está expuesta.

Gobierno y responsables

El Consejo de Administración es el responsable último de la gestión de los riesgos. La evaluación interna anual de riesgos y solvencia, así como los informes trimestrales de riesgos correspondientes al segundo y cuarto trimestre de cada año, se someten a discusión en el seno del Consejo de Administración valorándose impactos potenciales, riesgos y oportunidades.

El Comité de Dirección es el responsable de la gestión de los riesgos en la actividad ordinaria del negocio, salvo aquellos asociados a las inversiones financieras. Los riesgos asociados a la suscripción de negocio, operacionales, reputacionales y estratégicos deben ser evaluados y gestionados en este órgano de decisión.

Sistema de gestión

El sistema de gestión comprende las funciones de gobierno corporativo que establece el segundo pilar de Solvencia II (gestión de riesgos, actuarial, cumplimiento normativo y auditoría interna). Estas funciones de gobierno interactúan entre ellas con el fin de lograr una gestión integrada de los riesgos:

- Función de gestión de riesgos: informa a los órganos de gobierno y al regulador sobre la evolución del perfil de riesgo de la compañía y lleva a cabo la gestión activa de la solvencia.
- Función actuarial: valida la idoneidad de las provisiones técnicas.
- Función de cumplimiento normativo: vela por el cumplimiento de la normativa legal vigente y de la regulación interna para asegurar un correcto gobierno corporativo.
- Función de auditoría interna: evalúa la idoneidad de las operaciones y el correcto funcionamiento del sistema de gobierno de la compañía.

Anualmente se realiza una evaluación de la eficacia del sistema de gobierno de la compañía.

Riesgos asociados a las características del negocio asegurador

Para la identificación de riesgos, la compañía analiza los factores internos y externos que puedan influir en la consecución de los objetivos estratégicos. En este ámbito, el diálogo con los grupos de interés es un elemento importante a la hora de detectar tanto riesgos como oportunidades potenciales.

Por ello, el perfil de riesgo de la compañía se centra en seguros personales que conllevan un uso frecuente de las coberturas contratadas (visitas a especialistas, pruebas diagnósticas, hospitalizaciones, etc.). Los seguros de salud añaden el riesgo asociado a la evolución de los modelos de protección social en un contexto de envejecimiento de la población y, a su vez, la oportunidad de dar respuesta a las nuevas necesidades asociadas al bienestar y la salud.

Otros factores claves de riesgo son los cambios tributarios en la sanidad privada, la evolución del sector sanitario privado y el marco regulatorio de la sanidad.

Por su parte, los seguros de decesos suponen una exposición a cómo evolucione la esperanza de vida de las personas.

Los seguros de salud están expuestos a diversos riesgos externos, como los factores de riesgo ambientales, que tienen una influencia directa en la salud de las personas. Entre ellos, se pueden destacar los episodios de contaminación atmosférica, que agravan enfermedades asociadas al sistema respiratorio, aumentando el uso de las urgencias hospitalarias y el consumo de fármacos.

Además, el cambio climático supone otra amenaza para la salud de las personas ya que, por ejemplo, la proliferación de eventos meteorológicos extremos, las olas de calor o la evolución de las temperaturas inciden en cómo muchas enfermedades se desarrollan y transmiten.

Asimismo, la mayor frecuencia de tormentas y lluvias torrenciales suponen un incremento sobre la siniestralidad de hogar. Por ello, existen elementos suficientes que mitigan el impacto de dichos efectos ambientales, tales como el Consorcio de Compensación de Seguros, el reaseguro o las campañas de prevención.

El efecto de la COVID-19 sobre los seguros de salud provocó una reducción de la actividad asistencial ordinaria en favor de la asistencia hospitalaria de pacientes infectados por el virus y ha potenciado la digitalización del proceso asistencial y el uso de la telemedicina. Sin embargo, a lo largo de este año 2023, la frecuentación y la siniestralidad se ha visto incrementada, especialmente en MUFACE.

En los seguros de decesos se ha visto incrementada la tasa de mortalidad, mientras los seguros de subsidio han experimentado un aumento de la frecuencia de uso.

La compañía presta una especial atención a la gestión de los riesgos operacionales, dado que fallos en los procesos de gestión en seguros con un nivel de especialización como salud acaban por afectar negativamente a la relación con el cliente.

Por su parte, los riesgos reputacionales aumentan y obligan a una mayor vigilancia y atención, en especial en redes sociales, en un contexto en el que hay un mayor acceso a la información y conectividad, que da lugar a nuevas realidades de comunicación y difusión de información.

Otro de los riesgos más relevantes en la compañía es el relativo a la ciberseguridad, en particular desde el aumento del teletrabajo, así como por el avance significativo en la digitalización de la compañía. Se ha definido una política de ciberseguridad y actualizado el procedimiento de gestión de incidencias y respuesta ante incidentes de seguridad que se ha validado con Múnich Re. Además, se lleva a cabo un plan anual de refuerzo de concienciación del personal de la compañía a través de ataques controlados de *phishing*, así como de información educacional para la prevención de dichos riesgos, entre otros.

En relación con los riesgos ASG, se ha continuado con la línea de trabajo (grupo de trabajo creado en 2022) para asegurar una gestión integrada.

Se ha realizado un análisis de los riesgos más relevantes derivados del cambio climático, siendo los siguientes riesgos físicos los de mayor potencial impacto sobre DKV:

- Aumento de olas de calor, polución atmosférica, extensión geográfica y estacional de la transmisión de enfermedades infecciosas, así como el aumento de la probabilidad y la gravedad de epidemias y pandemias. De producirse alguno de estos riesgos, significaría un incremento sobre la siniestralidad de la cartera de salud en forma de hospitalizaciones y de las carteras de decesos y vida por aumento de fallecimientos debido al calor extremo.

- Aumento de la frecuencia y concentración de eventos meteorológicos extremos y catástrofes naturales (tormentas, granizo, inundaciones de ríos e inundaciones costeras). Tendría un impacto en la siniestralidad de la cartera de hogar debido al aumento de daños por eventos catastróficos.

Se han estudiado dos posibles escenarios de incremento de temperatura, 1.5°C y de 2°C para el año 2050, y se ha concluido en todos los segmentos de negocio que la posición de solvencia de la compañía no se vería alterada de forma significativa. En todo caso, dado el largo horizonte temporal, este tipo de análisis está sujeto a limitaciones e incertidumbre en las valoraciones.

La escala global de las perturbaciones políticas y económicas ha aumentado los riesgos para las personas, los activos, las operaciones, las reputaciones y las cadenas de suministro en todo el mundo. Los mercados financieros han registrado pérdidas muy importantes tanto en la renta variable como en la renta fija.

Política de inversión prudente

El riesgo de crédito, en su vertiente financiera, se encuentra limitado por la aplicación de políticas de diversificación y la exigencia de calificación crediticia mínima de 'BBB' (Standard & Poor's) para las nuevas compras de activos de renta fija, revisando las rebajas posteriores de *rating* de manera individualizada.

El riesgo de tipos de interés, en el mercado de renta fija, se atenúa a través de una adecuada gestión conjunta de los activos y pasivos.

2.4. Resultados del ejercicio 2023

El resultado antes de impuestos del Grupo DKV ha alcanzado los 61,5* millones de euros, un 8% superior al del año anterior (56,9*). El volumen de primas del Grupo DKV devengadas en el ejercicio ha alcanzado los 952 millones de euros, lo que ha supuesto un crecimiento del 8% sobre el año anterior. Por su parte, DKV Seguros y Reaseguros S.A, ha obtenido un resultado bruto de 55,9 millones de euros. El volumen de primas de la Sociedad devengadas en el ejercicio ha alcanzado los 932 millones de euros, lo que ha supuesto un crecimiento del 8% sobre el año anterior.

* Los resultados obtenidos en Andorra no son materiales, por lo que no se desglosa la cifra total entre España y el Principado.

2.5. Hechos posteriores

No existen hechos posteriores de relevancia.

2.6. Perspectivas para el año 2024

La complicada situación geopolítica junto a los problemas con el suministro de energía y otras materias primas plantean un horizonte complicado en términos no solo económicos sino también globales. El entorno para la actividad aseguradora podría complicarse, acentuándose la fuerte competencia existente en el sector de la salud, y la tensión con los proveedores sanitarios. Para hacer frente a estos riesgos, DKV continuará con su política de identificación, prevención y seguimiento con el objetivo de minimizar sus impactos y, en la medida de lo posible, convertir dichos riesgos en ventajas competitivas.

2.7. Información fiscal

El gasto por Impuesto sobre Sociedades ha ascendido en 2023 a 15.594.306,14 € para el Grupo DKV, y a 14.211.382,29 € para la sociedad dominante.

En 2022, el gasto por Impuesto sobre Sociedades ascendió a 13.679.941,97 € para el Grupo DKV, y a 12.317.961,50 € para la sociedad dominante.

No se han recibido subvenciones públicas en el ejercicio (al igual que en 2022).

2.8. Investigación y desarrollo

DKV ha desarrollado las actividades que el plan estratégico plantea, buscando mejorar y ampliar sus líneas de productos para adaptarlos a las nuevas necesidades del mercado, así como mejorar la experiencia de nuestros clientes en el uso sus seguros.

2.9. Acciones propias

Las sociedades integrantes de DKV no han adquirido acciones propias durante el ejercicio.

3. Gobierno corporativo y mecanismos de integridad

El modelo de gobierno corporativo se rige por las directrices establecidas por la matriz a través de una serie de políticas y normativas internas de obligado cumplimiento sobre temas de cumplimiento, gobernanza y asuntos corporativos. Estas normas se han asumido y adaptado a la estructura y organización de DKV.

El conjunto de políticas y normas cumple con los requerimientos establecidos en la Directiva Solvencia II y la Ley de Ordenación, Supervisión y Solvencia de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras (LOSSEAR) y su Reglamento de desarrollo (ROSSEAR).

3.1. Consejo de administración

Es el órgano de gestión y representación de la sociedad "DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E." (Sociedad Unipersonal) y está compuesto por un mínimo de tres y un máximo de doce consejeros, que son designados o reelegidos por la Junta general, cumpliendo con las exigencias de aptitud y honorabilidad definidas en Solvencia II. Anualmente, los miembros del Consejo declaran sus potenciales conflictos de interés.

Principales funciones

- Facultades de gestión y representación, ejerce todos los derechos y asume las obligaciones relacionadas con la actividad legal y económica de DKV.
- Definición, seguimiento y gestión de la estrategia e iniciativas a seguir.
- Aprobación anual de las políticas corporativas y normas de primer nivel y del informe de gobierno corporativo, así como de las cuentas anuales, y del informe de gestión que incluye el estado de información no financiera complementario.

El Consejo nombra a un presidente, un secretario y un consejero delegado y establece los comités que considere necesarios. Los consejeros ejercen sus cargos por un período de seis años y pueden ser reelegidos una o más veces por idéntico periodo.

Categorías de consejeros

- Ejecutivos: Realizan funciones de dirección en la sociedad o su grupo, cualquiera que sea el vínculo jurídico que mantiene con ella.
- Dominicales externos: Representan al accionista.
- Independientes externos: Designados por sus condiciones personales y profesionales, pueden desempeñar sus funciones sin verse condicionados por relaciones con la sociedad o su grupo, sus accionistas significativos o sus directivos.

Toma de decisiones

El Consejo de administración se reúne con la frecuencia que su presidente considera apropiado, al menos una vez al trimestre. Los requisitos de las reuniones sobre el anuncio de convocatoria, quórum, orden del día, deliberación y adopción de acuerdos están regulados en los Estatutos sociales y el Reglamento del Consejo de administración.

Las decisiones en materia medioambiental o social se toman por el conjunto del Consejo, dentro de las cuestiones relacionadas con la aprobación de los planes estratégicos. Concretamente, el plan de negocio responsable, así como el Código de conducta y la definición de los valores y compromisos de la compañía reflejan la inclusión de las cuestiones extra financieras más relevantes para la compañía en la definición estratégica.

Además, el consejero delegado, así como el presidente de la compañía, aprueban los contenidos del Informe corporativo integrado y garantizan que se han tratado los temas materiales.

El consejero delegado también forma parte del Comité de negocio responsable de la compañía.

Por otro lado, tal y como se establece en el Sistema de gestión ética de la compañía, el Consejo es informado a través del responsable de Cumplimiento normativo de todos los temas críticos en relación con la ética que puedan surgir internamente.

De manera trimestral, el Consejo recibe actualizaciones sobre el desarrollo del plan de negocio responsable y reputación.

También el Consejo de administración recibe actualizaciones periódicas de los indicadores clave de la compañía, incluyendo información sobre responsabilidad y reputación para distintos grupos de interés. Por ejemplo, se incluye la nota según Repcore que ponen los clientes cuando se les pregunta sobre si DKV "está interesado en ellos" o la nota en Merco Responsabilidad ESG. Además, se realiza un estudio anual de reputación que también se presenta al Consejo (o en su defecto, al consejero delegado), en el que se analiza cómo se valoran las acciones de negocio responsable por parte de los grupos de interés.

La estructura, funciones y procedimientos del Consejo de administración se establecen en el Reglamento del Consejo, cuya composición está disponible en la página web de la entidad.

Retribución del Consejo de administración

Durante el ejercicio 2023 las retribuciones devengadas por los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad dominante en concepto de sueldos y salarios, remuneraciones en especie, honorarios de consejeros y otros conceptos, y registradas en la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta ascendieron a 2.184.800,13€, 121.749,331€ y 210.000,00€, de este último concepto 60.000 € correspondió a mujeres mientras el resto de cantidades correspondió a hombres (en 2022 fueron 765.255,95 €, 22.494,02 € y 125.000,00 €, siendo 5.000€ de este último concepto correspondiente a mujeres).

El 1 de septiembre de 2023 se incorporó al Consejo, como consejera dominical, una mujer, pasando a ser tres hombres y dos mujeres los miembros del Consejo al cierre del ejercicio.

Formación

Por la experiencia y los retos a los que está enfrentado el sector, los miembros del Consejo están sensibilizados en lo relativo a temas sociales, éticos y medioambientales desde una perspectiva especialmente referida a los retos extra financieros del sector asegurador en España, que suele tratarse en las diferentes reuniones del Consejo a través de las presentaciones o exposiciones. Además, si se identifican nuevas necesidades de formación, se programan.

3.2. Comité de dirección

El Comité de dirección es el órgano cuya misión es definir, vigilar y conducir las estrategias y líneas de acción de DKV. Este órgano está orientado a la consecución de los objetivos financieros y no financieros establecidos por el Consejo de administración, con la finalidad de asegurar la continuidad de la empresa en el largo plazo. El Comité de dirección estuvo presidido por el consejero delegado, Josep Santacreu, hasta febrero de 2023. Desde entonces, la responsabilidad recae en el Comité ejecutivo, órgano temporal compuesto por tres miembros del Comité de Dirección y que se encargan de dirigir la compañía hasta la entrada del nuevo CEO.

La composición, funciones, reuniones y procedimientos del Comité de dirección se establecen en su Reglamento de actuación, aprobado por el Consejo de administración.

Principales funciones

- Garantizar la viabilidad del negocio.
- Fijar el marco estratégico y garantizar su comprensión en la organización.
- Evaluar el grado de cumplimiento de los objetivos estratégicos.
- Crear una organización efectiva y eficiente.
- Desarrollar el talento y el liderazgo.
- Definir y potenciar la cultura corporativa.
- Cumplir con el marco regulatorio de la matriz.

Toma de decisiones

El Comité de dirección se reunirá de forma ordinaria quincenalmente y, extraordinariamente, con la frecuencia que sea necesaria y se estime apropiada por parte del consejero delegado. Las reuniones se realizarán tanto de modo presencial como telemático.

La toma de decisiones se realiza, en la medida de lo posible, por consenso. En el caso de utilizar un sistema de votación, las decisiones se tomarán por mayoría absoluta incluyendo obligatoriamente el voto a favor del consejero delegado. Se hará constar el número de votos a favor y en contra.

En casos urgentes, las decisiones se pueden tomar por escrito y sin sesión en forma circular (en el sentido establecido por el artículo 248.2 de la Ley de Sociedades de Capital), es decir, sin celebrar sesión del órgano, sino mediante votación separada de sus miembros por correo electrónico.

El consejero delegado es el nexo entre Comité de dirección y Consejo de administración, con la responsabilidad de informar al Comité de dirección de los asuntos relevantes tratados en el Consejo de administración, así como reportar al Consejo de los temas aprobados en el Comité.

Retribución del Comité

Se define por el accionista único, Grupo Munich Re, dentro de su política retributiva. Las retribuciones medias de los miembros del Comité de dirección ascienden a 219.639,79 € (220.903,53 € en 2022), siendo nueve de ellos hombres con una retribución media de 228.528,08 € (230.556,15 € en 2022) y dos mujeres, con una retribución media de 179.642,51 € (177.466,74 € en 2022). Asimismo, la Sociedad tenía obligaciones en materia de pensiones con miembros del Comité formalizadas en pólizas de seguros cuya prima devengada en el ejercicio ascendía a 84.981.74 € (78.503,50 € en 2022).

El Comité de compensación de Munich Re aplica, de acuerdo con Solvencia II, la política de LTIP (*Long Term Incentives Plan*) para los componentes del Comité de dirección y funciones claves (riesgos, actuarial, cumplimiento, auditoría interna) en la que se establecen incentivos variables vinculados con la sostenibilidad y el negocio responsable.

3.3. Mecanismos de integridad y ética

La ética en DKV es impulsora de la excelencia profesional y corporativa. Está basada en el comportamiento de las personas y en su responsabilidad personal, ya que forma parte de la evaluación de su desempeño profesional.

La compañía cuenta con mecanismos de lucha contra el soborno y la corrupción, así como un sistema de evaluación, control y mejora de la gestión de la ética empresarial que se actualiza de forma continua para adaptarla, tanto a las exigencias del marco normativo interno, como al Código de conducta, Normativa de conflicto de interés, Normativa de lucha contra los delitos financieros, Normativa de lucha contra el fraude etc.; y externo, como la Ley de Ordenación, Supervisión y Solvencia de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras (LOSSEAR) y el Código Penal, disponiendo de un modelo de prevención penal específico.

Las principales novedades en 2023 respecto a la integridad y ética corporativa han sido

- Aprobación o modificación de las siguientes políticas para adaptarnos a los estándares mínimos establecidos por la matriz en relación con el sistema de gestión de cumplimiento y a Solvencia II.
 - Nueva versión del Código de conducta de Munich Re / ERGO.
 - Plan de prevención penal.
 - Política de cumplimiento.
 - Política para la creación de normas, junto a las plantillas e instrucciones para la creación de políticas y normativas.
 - Política de idoneidad.
 - Normativa de inversión responsable.
 - Política de gestión de capital.
 - Política de gestión de riesgos.
 - Política de continuidad de negocio.
 - Procedimiento de investigaciones internas y protección del denunciante.
 - Política de remuneración.
 - Política ORSA.
 - Normativa sobre gestión del riesgo reputacional.
 - Política de revisión del sistema de gobierno.
 - Política de organización.
 - Política de gestión antifraude.
- Acciones formativas a la plantilla sobre prevención de blanqueo de capitales, privacidad y seguridad de datos personales, sostenibilidad y cambio climático, así como sobre el Código de conducta y principales materias de cumplimiento para las nuevas incorporaciones en la compañía.

Regulación específica del sector

La actividad aseguradora en España se desarrolla en un entorno altamente regulado, en el que DKV es supervisada por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP), perteneciente al Ministerio de Economía, Comercio y Empresa.

DKV también se ve afectada por la regulación en el ámbito europeo, en especial por la Directiva Comunitaria Solvencia II (2009/138/CE), cuyo objetivo principal es mejorar el control y medición de los riesgos a los que están expuestas las aseguradoras. Fija también la obligación de enviar a la DGSFP información exhaustiva sobre la evolución de la compañía y exige la aplicación de normas de buen gobierno.

Solvencia II se apoya sobre tres pilares fundamentales:

- Pilar I: Medida de activos, pasivos y capital.
- Pilar II: Proceso de Supervisión.
- Pilar III: Requerimientos de transparencia.

Otra de las normativas a las que están sujetas las entidades aseguradoras en el ramo de vida es la Ley 10/2010 de Prevención del Blanqueo de Capitales y de Financiación del Terrorismo, en virtud de la cual se somete a auditoría externa la eficacia del sistema de prevención de blanqueo de capitales.

Como compromiso adicional, el sector va más allá de la legislación con diferentes iniciativas de autorregulación en cuestiones diversas. DKV se ha adherido de manera voluntaria a las iniciativas de autorregulación lideradas por UNESPA, patronal del sector, que hacen referencia al control interno, gobierno corporativo, transparencia, publicidad, buen gobierno en materia de discapacidad, internet e información previa a la contratación de seguros de salud, decesos y resolución de reclamaciones.

Asimismo, es clave la trascendencia que tiene para DKV la regulación en materia de privacidad, en especial el RGPD UE 2016/679 y en lo que lo complementa a nivel nacional, la LOPDGDD 03/2018, así como las directrices de EIOPA.

En cuanto a cuotas y asociaciones sectoriales, se anima a las unidades de negocio a afiliarse a organismos locales y/o nacionales e internacionales de seguros, de comercio y a asociaciones profesionales, si estas actividades tienen un impacto positivo directo o indirecto sobre el negocio y no implican riesgos para la reputación de la compañía. Algunas de estas asociaciones son: ICEA, UNESPA, DIRCOM, DIRSE, Círculo de Empresarios, Cámaras de comercio, Red Española del Pacto Mundial, Respon.cat, Barcelona Health Hub, Asociación Salud Digital, etc.

El importe destinado a cuotas institucionales ha sido de 193.082 € en 2023 (185.555 € en 2022). Las donaciones a entidades sin fines de lucro en 2023 han ascendido a 266.389 € (304.457 € en 2022).

Derechos humanos

La política de derechos humanos de DKV sigue las directrices del grupo ERGO y se detalla en el Código de conducta. Para el grupo, el comportamiento responsable es la base sobre la que el grupo crea valor. El grupo se compromete a respetar y defender los derechos humanos en consonancia con los principios de derechos humanos internacionalmente reconocidos. El Consejo de Administración del Grupo ERGO ha subrayado expresamente la importancia de los derechos humanos y su alta prioridad para todo el Grupo en su Declaración de Principios sobre el Respeto y la Protección de los Derechos Humanos, de conformidad con la Sección 6, Párrafo 2 de la Ley Alemana de Diligencia Debida en la Cadena de Suministro.

DKV es una de las empresas fundadoras de la Red Española del Pacto Mundial. A través de esta adhesión, nos comprometemos a apoyar la protección de los derechos humanos en nuestro ámbito de influencia; tomar precauciones para garantizar no ser cómplices de abusos; defender la libertad de asociación y el reconocimiento efectivo del derecho a la negociación colectiva; evitar todas las formas de trabajo forzoso e infantil; procurar proporcionar empleo y lugares de trabajo que estén libres de discriminación.

Además, Munich Re está comprometida con los Principios para la Sostenibilidad de los Seguros (PSI por sus siglas en inglés); los Principios para la Inversión Responsable (PRI por sus siglas en inglés); los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las Empresas y los Derechos Humanos; la Carta Internacional de Derechos Humanos, y la Declaración de la OIT relativa a los principios y derechos en el trabajo.

Desde 2022 existe un grupo de trabajo interno para avanzar en la identificación de riesgos ASG que puedan surgir a lo largo de la cadena de valor, incluidos los de derechos humanos.

Respecto a los proveedores, la política de compras exige la adhesión de los proveedores a los principios éticos y sociales de DKV y el proceso de homologación incluye criterios de cumplimiento medioambientales, laborales y sociales.

DKV de acuerdo con lo dispuesto en la ley 2/2023 reguladora de la protección de las personas que informen sobre infracciones normativas y de lucha contra la corrupción, dispone de varios canales de comunicación con los que los empleados y otros grupos de interés pueden plantear dudas sobre la interpretación y aplicación del Código de conducta y comunicar posibles infracciones.

En todos ellos se garantiza la privacidad del informante y la confidencialidad de las cuestiones que se planteen.

Dichos canales son los siguientes:

- Canal principal: Portal de denuncias que cumple con los requisitos de la ley 2/2023, destinado a empleados y otros públicos para realizar denuncias anónimas de posibles irregularidades. Estas denuncias deben referirse a incumplimientos graves de la ley, del Código de conducta y de las normativas internas de la compañía.

Otros canales:

- Responsable directo del personal, deberá asegurarse además de que su equipo esté familiarizado con el Código de conducta y respete sus reglas y principios.
- Asesor ético, figura que recibe las dudas e incidencias que surgen en la práctica diaria y que deben ser resueltas de forma rápida, confidencial y clara por una persona experta con potestad e independencia suficiente para ello.
- Responsable de cumplimiento, a través de correo electrónico o teléfono.
- Órgano de comunicación interna y control (OCIC): para temas específicos de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo, a través de un correo electrónico.
- Canal independiente, para preservar la confidencialidad y asegurar la independencia en la tramitación de las incidencias sobre el comportamiento ético de la compañía y sus colaboradores. La consulta puede enviarse a través de la dirección de un correo electrónico o por teléfono y se gestiona por una abogada externa a la compañía.

La compañía ha nombrado a un responsable de estos canales, el responsable del sistema interno de información.

Los informantes que actúen de buena fe no sufrirán consecuencias negativas, incluso si la información resulta ser infundada. El denunciante solo puede ser sancionado si desde el principio sabía, o debería haber sabido, que la información era falsa.

En 2023 no se recibió ninguna denuncia que haya demostrado prácticas contrarias a los derechos humanos ni corrupción y soborno, al igual que en 2022. En febrero de 2024 se ha recibido una querrela por supuesto delito de acoso laboral de una persona que ya no forma parte de la compañía.

4. Medioambiente

4.1. Introducción

DKV se toma muy en serio su responsabilidad en la gestión empresarial ética y responsable con las personas y el planeta.

Con los años, el cuidado por el medioambiente se ha convertido en uno de los ejes clave del plan estratégico. Este eje gira en torno al cuidado de la salud y la prevención, donde la protección del medioambiente es esencial por su impacto directo en la salud de las personas.

Desde el año 2000, DKV inició su compromiso voluntario con el medioambiente. La actitud proactiva, positiva y de plantearse constantemente nuevos retos hace que la compañía haya realizado importantes avances en esta materia. Por un lado, realizamos seguimiento y monitorización de nuestra huella de carbono. Pero, además:

Certificaciones

Contamos con una serie de certificaciones con carácter ambiental que van desde la ISO 14001 hasta la LEED Gold pasando por la PAS2050, la ISO50001, la EMAS, o la ISO 45001.

Involucramos a los grupos de interés

- A los empleados con acciones de voluntariado en actividades de reforestación, recogida de basura y la Marcha Solidaria.
- A la sociedad con publicaciones como el Observatorio DKV de Salud y Medioambiente y Voces Activistas, entre otros.

Divulgación del desempeño

Divulgar nuestro desempeño para concienciar a nuestro entorno en materia de educación medioambiental. DKV tiene el firme convencimiento de que no es suficiente con actuar de forma más sostenible, sino que también es estratégico difundir una cultura sostenible y medioambientalmente responsable.

En octubre de 2023 el Comité de dirección de DKV aprobó la Normativa Medio Ambiental, Energética y Facility Management (FM) del Grupo DKV Seguros. Esta política tiene como objetivo establecer el marco de referencia para integrar la protección ambiental en las operaciones establecidas para DKV Seguros y sus filiales y definir los principios de actuación para la gestión ambiental, la conservación de los recursos y la preservación de nuestros ecosistemas.

Los principios básicos de esta política son:

- Cumplir con la legislación y normativa legal aplicable a nuestra actividad, así como otros requisitos que voluntariamente sean suscritos por la compañía.
- Prevenir la contaminación, mediante la implantación de las medidas de mejora para la protección del medioambiente, la lucha contra el cambio climático y

favoreciendo, en la medida de lo posible, la adquisición de productos y servicios energéticamente eficientes.

- Incorporar criterios medioambientales y de eficiencia energética en nuestra actividad, así como en la gestión de las instalaciones, con un modelo de gestión orientado a minimizar los impactos ambientales derivados del consumo de recursos naturales.
- Colaborar en proyectos de mejora ambiental, energética, y de Facility Management (FM) a través de iniciativas voluntarias, patrocinios, publicaciones y seminarios.
- Implantar esta política como referente para establecer programas de gestión ambiental y energética y de desempeño FM que faciliten el cumplimiento de los objetivos y metas del Grupo DKV.
- Sensibilizar a los empleados para que la protección y conservación del medioambiente, fuentes de energía, así como de los activos que sean parte de nuestra cultura organizativa.
- Difundir nuestra política medio ambiental, energética y de FM entre todos
Difundir la investigación sobre el impacto del medioambiente en la salud.

El compromiso de liderazgo de DKV Seguros y sus filiales está alineado con la contribución a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) tres, cinco, ocho, diez, doce, trece, quince, dieciséis y diecisiete aprobados por la Organización de las Naciones Unidas (ONU).

La unidad de Medio ambiente, englobada dentro del departamento de Compras y servicios generales, se compone de cuatro personas las cuales se encargan de prevenir los posibles riesgos ambientales en los que DKV pueda incurrir.

4.2 Consumo de energía

Las fuentes de energía utilizadas son el gas natural, la energía eléctrica y las calderas de biomasa. El consumo de pellet únicamente se realiza en la Torre DKV de Zaragoza, mientras que el consumo de gas procede de la sede de Madrid (Avda. Concha Espina) y de la Torre DKV de Zaragoza.

Electricidad

Durante 2023 el Grupo DKV consumió 1.887,34MWh eléctricos, de los cuales el 99,45% se suministró como energía verde con garantía de origen. Únicamente se consumió un 0,55% de energía convencional proveniente de fuentes no renovables debido al consumo energético de la oficina de Andorra, ya que en esta sucursal no hay opción de adquirir energía renovable.

DKV también asumió en 2014 el cumplimiento voluntario de la Norma Internacional ISO 50001 que establece los requisitos para implementar un Sistema de Gestión Energética como herramienta de mejora continua en el uso de la energía, con la consiguiente reducción de costes.

Las acciones realizadas durante 2023 para reducir el consumo eléctrico han sido:

- Cierre parcial de plantas en las sedes centrales durante el verano.
- Migración a tecnología de iluminación led: se ha sustituido la iluminación de los once últimos centros de trabajo que todavía no disponían de esta tecnología, por lo que el 100% de locales de la compañía ya cuenta con alumbrado eficiente.
- Renovación de filtros solares: en la Torre DKV se han renovado los filtros solares deteriorados de fachada. Estos filtros rechazan más del 99% de la radiación UV y reducen la influencia solar.
- Instalación de placas solares en la torre DKV: medida con la que se espera ahorrar alrededor del 5% sobre el total del consumo eléctrico del edificio.

Gas

Durante 2023 hemos disminuido nuestro consumo de gas un 28% debido a la aplicación del RD 14/2022 sobre márgenes de temperaturas y al cierre parcial de plantas dos días a la semana.

La forma de recabar los consumos de gas se realiza mediante la cifra de consumo que consta en la facturación que emite la compañía energética. El factor de conversión utilizado para transformar el consumo de gas de m³ a kWh es el que se indica en la factura de consumo del proveedor. El factor de conversión utilizado para transformar el consumo de combustible de litros a kilovatio hora se obtiene de DEFRA (Departamento de medioambiente, alimentación y asuntos rurales) del año correspondiente.

Pellet

El consumo de pellet ha disminuido con respecto a 2022 en un 47%, esta reducción corresponde a los mismos motivos que para el consumo de gas.

El cálculo del consumo de pellet se basa en los kilos suministrados en cada pedido realizado.

ENERGÍA	2022	2023
Consumo total de electricidad (MWh)	2.099,67	1.887,34
Consumo de electricidad no procedente de energía verde (MWh)	11,61	10,38
Consumo de electricidad procedente energía verde (MWh)	2.088,06	1.876,95
Porcentaje de electricidad procedente de energía verde (%)	99,45	99,45
Consumo de gas natural (MWh)	195,96	165,65
Consumo de gas natural (m ³)	17.115,56	15.673,08
Consumo de pellets (Kg)	69.031,88	38.390,00
Consumo de combustible en la flota de vehículos (MWh)	205,53	232,82

4.3 Consumo de agua

En 2023 DKV consumió 4.663,61m³ provenientes del abastecimiento general para uso sanitario (lavabos) y limpieza de instalaciones.

La generación de aguas residuales son aguas asimilables a domésticas y son vertidas al alcantarillado público, de acuerdo con la legislación establecida.

Como principales medidas para la reducción del agua, se cuenta con cisternas de doble descarga y grifos con perlizadores en todas nuestras oficinas.

4.4 Consumo de papel

El papel es uno de los principales consumos de recursos naturales en DKV Seguros. En 2023 se ha rebajado su uso en un 12% respecto a 2022. Esta reducción se debe a las medidas de ahorro de papel aplicadas como la reducción de la tirada e impresión de los cuadros médicos o el proyecto de digitalización. Las principales medidas de reducción de papel durante 2023 han sido:

- Se han liberado el 36% de las autorizaciones en 2023 a través del Plan Libera: El principal hito de este plan ha sido la incorporación de autorizaciones para pruebas diagnósticas de alto volumen, como TACs y resonancias magnéticas.
- Continuación del proyecto de digitalización.

RECURSOS NATURALES	2022	2023
Consumo total de agua de toda la empresa (m ³)*	4.643,01	4663,61
Agua de consumo embotellada en toda la empresa (litros)	20.729	27.018,0
Consumo diario de agua por empleado (litros/empleado/día)	20,2	19,9
Consumo total de papel (Tn)	67,6	59,6

*Respecto al consumo de agua, debe considerarse que los consumos correspondientes a la última factura han sido estimados por carecer de la información en la fecha de elaboración del presente informe.

4.5 Cambio climático

DKV ha centrado su Política medioambiental en el cambio climático principalmente por dos motivos:

- El cambio climático tiene consecuencias a corto, medio y, sobre todo, a largo plazo en el negocio de DKV, ya que tiene efecto sobre la salud de las personas.
- También afecta al corazón del negocio de los accionistas, entre otros, a causa del incremento de la frecuencia de los fenómenos climáticos extremos y su impacto económico.

El proyecto estratégico Planeta Salud es nuestra hoja de ruta hasta 2023 para luchar contra el cambio climático.

Además, en 2023, se han implantado las bases de cálculo y medición de un nuevo objetivo de Planeta Salud: Fijar objetivos ambientales y climáticos para todos los directivos de DKV.

No se incluye ninguna provisión por contingencias relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente.

Huella de carbono

DKV lleva desde 2004 calculando su huella de carbono para poder aplicar acciones que permitan reducir consumos y emisiones de CO₂.

Debido a la implantación reiterativa de medidas de reducción, DKV se encuentra en un punto de optimización de su gestión ambiental y eso hace que sea ya difícil disminuir más su huella de carbono, y por eso los objetivos de reducción son conservadores.

Durante 2023 las emisiones han aumentado por el incremento general de los viajes y el cambio del factor de emisión en la fuente de papel pasando de reciclado a virgen, ya que nuestros proveedores no certifican que el papel sea reciclado.

HUELLA DE CARBONO (Tn CO₂eq)*	2022	2023
ALCANCE 1		
Consumo de gas natural	35,66	30,20
Uso de gases refrigerantes en aire acondicionado	0	7,98
Desplazamiento en la flota de vehículos DKV	40,53	50,22
Desplazamiento en coches de alquiler	14,74	5,99
Consumo de pellet	11,80	6,57
ALCANCE 2*		
Consumo de energía eléctrica	1,66	0,78
ALCANCE 3		
Desplazamiento en avión	70,24	98,18
Desplazamiento en tren	32,09	41,66
Por el desplazamiento de los trabajadores a su lugar de trabajo	528,06	527,94
Desplazamiento en coches propios	112,46	92,90
Teletrabajo**	46,11	46,93
Consumo de papel	50,69	75,09
Consumo de agua	1,95	1,96
Transporte y tratamiento de residuos generados	2,63	3,57
Emisiones por bienes y servicios adquiridos	86,46	82,71
Emisiones por actividades relacionadas con el combustible y la energía	4,76	2,00
Emisiones por transporte y distribución aguas arriba (valija)	8,51	6,28
Viajes de negocios (taxis)	4,24	3,81
Bienes de capital	0,01	0,27
Transporte y distribución aguas abajo	72,69	88,24
Estancias en hotel	16,79	14,71
TOTAL		
Total emisiones CO ₂ (Tn CO ₂ eq)	1.142,08	1.187,99

Emisiones calculadas según la metodología GHG Protocol.

DKV utiliza factores de emisión específicos. Los factores de emisión provienen principalmente de DEFRA, la Oficina Española de Cambio Climático y de Ecoinvent.

*Se ha calculado según el factor de emisión de la comercializadora (*market-based approach*).

** Se ha realizado una estimación de los consumos en los hogares de los empleados que han realizado teletrabajo durante 2023. Se ha multiplicado el consumo medio del año de luz, gas y agua de un hogar (datos del IDAE) por el porcentaje de personas teletrabajando. Este consumo medio se ha regularizado a 8 horas de trabajo y se le ha restado los días de vacaciones, aplicando el factor de emisión correspondiente.

4.5 Involucrando a los grupos de interés

DKV intenta involucrar y concienciar a sus grupos de interés en temas ambientales y de sostenibilidad mediante diferentes iniciativas. Las más relevantes realizadas durante el 2023 han sido:

- Podcast "Voces activistas": Se abordan las causas que apoya DKV a través de historias y usando el diálogo para conectar con los oyentes. Cada una de estas causas se trata de manera cuatrimestral y tiene tres capítulos por temporada: la obesidad infantil, el medioambiente, salud de la mujer y la inclusión de las personas con discapacidad.
- DeKéVa, el *late show* de DKV: programa sobre salud, medioambiente o discapacidad que cuenta con un invitado por programa especializado en la temática alrededor de la que gira cada capítulo.
- Publicamos anualmente el Observatorio DKV de Salud y Medioambiente, una iniciativa de DKV y la Fundación Ecología y Desarrollo (ECODES) cuyo objetivo es el análisis de las últimas investigaciones realizadas en materia de salud y medioambiente. En el 2023 se ha publicado "Ruido y salud".
- Acciones de voluntariado corporativo, como son actividades de plantación de árboles o recogida de basura en zonas naturales a través de la Marcha Solidaria.
- Se ha puesto a disposición de los clientes diferentes aplicaciones para ayudarles a reducir su huella de carbono. Utilizando la telemedicina, las diferentes líneas telefónicas o el chat se evitan desplazamientos.
- Con los mediadores a través del programa Medialia, se incentivan las prácticas de ecoeficiencia en las oficinas.

4.6 Taxonomía de la UE

Con el objetivo de dar cumplimiento al Reglamento al Reglamento (UE) 2023/2486 de la Comisión, de 27 de junio de 2023, por el que se completa el Reglamento (UE) 2020/852 del Parlamento Europeo y del Consejo relativo al establecimiento de un marco para facilitar las inversiones sostenibles, se reportan a continuación aquellas actividades de seguros y reaseguros, a las que se refieren exclusivamente a las actividades económicas incluidas dentro de las Secciones 10.1 y 10.2 del Anexo II del Acto Delegado del Clima. Para dar cumplimiento a lo establecido en el Reglamento delegado (UE) 2021/2178 y modificaciones del mismo (publicadas en junio y noviembre de 2023) se reportan los principales resultados en relación con la taxonomía UE en las siguientes tablas cuantitativas.

Los ramos considerados según Reglamento Delegado 2023/2485, que modifica el 2021/2139 por el que se completa el Reglamento (UE) 2020/852 de 18 de junio de 2020 (Reglamento de Taxonomía) sobre los criterios técnicos de selección para identificar qué actividades están adaptadas a los objetivos climáticos según la taxonomía son para los seguros de no vida:

- Seguro de gastos médicos.
- Seguro de protección de ingresos.
- Seguro de accidentes laborales.
- Seguro de responsabilidad civil de vehículos automóviles.
- Otro seguro de vehículos automóviles.
- Seguro marítimo, de aviación y transporte.
- Seguro de incendio y otros daños a los bienes.
- Seguro de asistencia.

Actividades económicas (1)	Contribución sustancial a la adaptación al cambio climático			Ausencia de perjuicio significativo («No causa un perjuicio significativo»)					
	Primas absolutas año t (2)	Proporción de primas año t (3)	Proporción de primas año t-1 (4)	Mitigación del cambio climático (5)	Recursos hídricos y marinos (6)	Economía circular (7)	Contaminación (8)	Biodiversidad y ecosistemas (9)	Garantías mínimas (10)
	Moneda	%	%	S/N	S/N	S/N	S/N	S/N	S/N
A.1 Actividades de suscripción de seguros y reaseguros no de vida que se ajustan a la taxonomía (medioambientalmente sostenibles)	0	0	na	na	na	na	na	na	na
A.1.1 De las cuales, reaseguradas	0	0	na	na	na	na	na	na	na
A.1.2 De las cuales, derivadas de la actividad de reaseguro	0	0	na	na	na	na	na	na	na
A.1.2.1 De las cuales, reaseguradas (retrocesión)	0	0	na	na	na	na	na	na	na
A.2 Actividades de seguro y reaseguro no de vida elegibles según la taxonomía pero no ambientalmente sostenible (actividades que no se ajustan a la taxonomía)	0	0	na	na	na	na	na	na	na
B. Actividades de seguro y reaseguro no de vida no elegibles según la taxonomía	943.948.832,56	100%	na	na	na	na	na	na	na
Total (A.1 + A.2 + B)	943.948.832,56	100%	na	na	na	na	na	na	na

Las «primas» de las columnas (2) y (3) se presentarán, según proceda, como primas brutas emitidas o como volumen de negocios relacionado con la actividad de seguros o reaseguros no de vida. La información de la columna (4) se presentará en las divulgaciones del año 2024 y posteriores. Los seguros y reaseguros no de vida solo pueden ajustarse al Reglamento (UE) 2020/852 como actividad que facilita la adaptación al cambio climático.».

Los datos corresponden a la cuenta de resultados del Grupo a cierre del ejercicio 2023.

Para obtener los resultados que se indican se han considerado las primas emitidas en el ejercicio 2023, llevando a cabo la identificación de coberturas de riesgos de cambio climático, considerando inclusión explícita en la cobertura de al menos uno de los riesgos de cambio climático identificados considerados crónicos o agudos relacionados con la temperatura, el viento, el agua o la masa sólida. Resultando que ninguno de los productos comercializados por el Grupo se ha considerado como actividad elegible.

Información relativa a las inversiones

Los Principios para la Inversión Responsable (PRI), de los cuales Munich Re –nuestro último accionista- fue miembro fundador, proporcionan el marco fundamental para el enfoque de inversión sostenible de nuestro grupo. Tienen como objetivo mejorar la comprensión de las implicaciones ambientales, sociales y de gobierno corporativo de las inversiones y ayudar a los signatarios de los PRI a integrar estos temas en sus decisiones de inversión.

Munich Re no solo informa sobre los PRI, sino que también los involucra en un diálogo para desarrollar aún más su propia estrategia de sostenibilidad, en línea con los últimos desarrollos. Para fortalecer aún más el compromiso con esta causa, MEAG, la filial del Grupo que gestiona nuestras inversiones financieras, también se adhirió a los PRI en 2021.

Sobre la base de los PRI, contamos con una Directriz de Inversión Responsable (RIG) vinculante para todo el Grupo DKV, que cubre todos los requisitos de los PRI y de sostenibilidad relacionados con la gestión de inversiones del Grupo, incluidos criterios vinculantes de exclusión de inversiones.

Nuestro Grupo está convencido de que la integración de los criterios de sostenibilidad en las decisiones de inversión contribuye a una mejor gestión de riesgos y a una visión más holística de los activos que poseemos. También de que la integración de criterios de sostenibilidad conduce a mayores rendimientos ajustados al riesgo a medio y largo plazo. Por ello, combinamos varios enfoques de integración de criterios ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) en nuestra cadena de valor de inversión, desde la asignación estratégica de activos hasta la misma gestión de activos. Esto ayuda a identificar riesgos y oportunidades más allá del análisis financiero estándar.

La medición del cumplimiento de esos criterios ASG en nuestras carteras de inversión se realiza en base al rating ESG asignado por MSCI a cada uno de los activos en cartera. El rating promedio de nuestra cartera de inversión a 31 de diciembre de 2023 era "A" (en un rango que va desde la C – peor calificación- hasta la AAA –mejor calificación-).

La exposición del Grupo DKV a emisores de gobiernos, bancos centrales y supranacionales, a 31 de diciembre de 2023 ascendía a 256.096.051,9 € a valor de mercado, representando un 49% de nuestra cartera de inversiones financieras y un 34% del total activo consolidado. El Grupo DKV no ha operado con derivados en el ejercicio.

La información detallada sobre la proporción de las inversiones orientadas a financiar actividades que se ajustan a la taxonomía o vinculadas a estas actividades es reportada a nivel consolidado en las cuentas anuales de nuestra matriz, Munich Re, por lo que este informe se considera complementario.

Actividades relacionadas con la energía nuclear y el gas fósil

Fila	Actividades relacionadas con la energía nuclear	
1.	La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones a la investigación, el desarrollo, la demostración y la implantación de instalaciones innovadoras de generación de electricidad que producen energía a partir de procesos nucleares con un mínimo de residuos del ciclo de combustible.	NO
2.	La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones a la construcción y la explotación segura de nuevas instalaciones nucleares para producir electricidad o calor de proceso, incluido para fines de calefacción urbana o procesos industriales como la producción de hidrógeno, así como sus mejoras de seguridad, utilizando las mejores tecnologías disponibles.	NO
3.	La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones a la explotación segura de instalaciones nucleares existentes que producen electricidad o calor de proceso, incluido para fines de calefacción urbana o procesos industriales como la producción de hidrógeno a partir de energía nuclear, así como sus mejoras de seguridad.	NO
	Actividades relacionadas con el gas fósil	
4.	La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones a la construcción o explotación de instalaciones de generación de electricidad que producen electricidad a partir de combustibles fósiles gaseosos.	NO
5.	La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones a la construcción, la renovación y la explotación de instalaciones de generación combinada de calor/frío y electricidad que utilicen combustibles fósiles gaseosos.	NO
6.	La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones a la construcción, la renovación y la explotación de instalaciones de generación de calor que producen calor/frío a partir de combustibles fósiles gaseosos.	NO

5. Personas

5.1. Enfoque de gestión

La estrategia de gestión de personas está basada en los cuatro ejes de actuación, alineados con los valores de DKV y con el Plan estratégico Imagina 2025:

- Cuidar a los empleados e incrementar el nivel de compromiso.
- Contar con un equipo de profesionales competente.
- Identificar, desarrollar y recompensar la contribución individual de los profesionales.
- Alcanzar el nivel de calidad de los servicios prestados acorde con los requerimientos estratégicos.

Las prioridades del compromiso de DKV con sus empleados y, por tanto, desde el departamento de Personas son:

- Compartir la cultura de la organización, la formación en valores, interés en el desarrollo personal y profesional en la compañía.
- Desarrollar un estilo de liderazgo propio y alineado con los valores corporativos, de gobernanza y con la estrategia.
- Promocionar el voluntariado corporativo y fomento de la diversidad.
- Ser una empresa saludable, familiar y socialmente responsable.

La plantilla de DKV, ascendía a 940 personas a cierre de 2023 y el promedio anual era de 913,2 empleados.

EMPLEADOS POR GÉNERO	2022	2023
Nº de mujeres	465	579
Nº de hombres	357	361
EMPLEADOS POR EDAD	2022	2023
Menores de 30 años	70	77
Entre 30 y 50 años	478	478
Mayores de 50 años	374	385
Edad media de la plantilla	46,7	46,8
EMPLEADOS POR CATEGORÍA PROFESIONAL	2022	2023
Dirección	50	56
Técnicos /directores de sucursal	413	424
Administrativos/Gestión/Otros	459	460

Incluye empleados en Andorra: 4 en 2022 y 4 en 2023

EMPLEADOS POR MODALIDAD DE CONTRATO		2022	2023
INDEFINIDO	Tiempo completo	863	889
	Tiempo parcial	38	37
TEMPORAL	Tiempo completo	18	12
	Tiempo parcial	3	2

REMUNERACIONES MEDIAS POR EDAD Y GÉNERO	2022		2023	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Menores de 30 años	23.490	23.204	26.694	26.810
Entre 30 y 50 años	36.648	50.314	37.347	51.420
Mayores de 50 años	43.378	76.619	45.461	74.398

Incluye retribución fija y variable.

REMUNERACIONES MEDIAS POR CLASIFICACIÓN PROFESIONAL Y GÉNERO	2022		2023	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Dirección	112.977	169.869	102.300	150.360
Técnicos /Directores de sucursal	48.961	57.811	49.802	57.967
Administrativos/Gestión/Otros	28.674	31.536	29.860	33.218

Incluye retribución fija y variable. Para más información consultar punto 5.2.

REMUNERACIÓN MEDIA POR GÉNERO	2022	2023
Mujeres	37.888	39.281
Hombres	61.244	60.463

Se tiene en cuenta la retribución fija de las personas a 31-12-2023 más el variable teniendo en cuenta el % de jornada.

DESPIDOS POR EDAD Y CLASIFICACIÓN LABORAL		2022		2023	
		Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Menores de 30 años	Dirección	0	0	0	0
	Técnicos /directores de sucursal	0	0	0	0
	Administrativos/Gestión/Otros	0	0	0	0
Entre 30 y 50 años	Dirección	0	0	1	0
	Técnicos /directores de sucursal	2	2	2	1
	Administrativos/Gestión/Otros	1	0	1	0
Mayores de 50 años	Dirección	0	1	0	0
	Técnicos /directores de sucursal	0	1	1	1
	Administrativos/Gestión/Otros	0	1	1	1
TOTAL		3	5	6	3

Promedio anual de contratos por modalidad de contrato desglosado por sexo, edad y clasificación profesional

DATOS 2022	CLASIFICACION LABORAL	MUJERES				HOMBRES				TOTALES
		TEMPORAL		INDEFINIDO		TEMPORAL		INDEFINIDO		
		Tiempo completo	Tiempo parcial	Tiempo completo	Tiempo parcial	Tiempo completo	Tiempo parcial	Tiempo completo	Tiempo parcial	
Menores de 30 años	Dirección	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Técnicos /directores de sucursal	2	0	11	1	1	0	4	0	18
	Administrativos/Gestión/Otros	6	1	14	0	6	0	8	0	36
Entre 30 y 50 años	Dirección	0	0	5	1	0	0	10	0	16
	Técnicos /directores de sucursal	4	2	110	11	1	0	87	1	216
	Administrativos/Gestión/Otros	10	0	157	18	1	0	40	1	227
Mayores de 50 años	Dirección	0	0	6	0	0	0	25	1	33
	Técnicos /directores de sucursal	0	0	57	5	1	0	97	6	166
	Administrativos/Gestión/Otros	2	0	112	11	0	0	51	4	181

DATOS 2023	CLASIFICACION LABORAL	MUJERES				HOMBRES				TOTALES
		TEMPORAL		INDEFINIDO		TEMPORAL		INDEFINIDO		
		Tiempo completo	Tiempo parcial	Tiempo completo	Tiempo parcial	Tiempo completo	Tiempo parcial	Tiempo completo	Tiempo parcial	
Menores de 30 años	Dirección	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Técnicos /directores de sucursal	0	0	22	1	0	0	12	0	35
	Administrativos/Gestión/Otros	3	0	24	0	1	0	14	0	42
Entre 30 y 50 años	Dirección	0	0	8	0	0	0	15	0	23
	Técnicos /directores de sucursal	0	1	114	4	0	1	99	1	220
	Administrativos/Gestión/Otros	4	0	187	1	4	0	38	1	235
Mayores de 50 años	Dirección	0	0	9	0	0	0	23	1	33
	Técnicos /directores de sucursal	0	0	61	9	0	0	93	6	169
	Administrativos/Gestión/Otros	0	0	121	10	0	0	49	3	183

5.2. Conciliación y diversidad

La conciliación y el cuidado de las personas que trabajan en la compañía forma parte de nuestros valores y se materializa en las más de 90 medidas de conciliación que DKV a sus empleados.

Buscamos mejorar nuestra gestión con la certificación de Empresa Familiarmente Responsable (efr) desde 2012 y que renovamos en 2023, siendo reconocidos como empresa excelente en conciliación y cuidado de los empleados.

Las políticas de diversidad y conciliación se gestionan a través del Plan de Igualdad y del programa efr, en los que se trabaja por una mejora continua en la igualdad, diversidad y conciliación en la empresa.

El Plan de Igualdad de DKV se implanta en 4 fases:

1. Elaboración de un diagnóstico.
2. Diseño del plan de acción para conseguir los objetivos.
3. Implantación de las acciones a lo largo del tiempo
4. Seguimiento del procedimiento y la evaluación de los resultados

El Plan de Igualdad de DKV tiene el objetivo de potenciar la diversidad en la compañía. Una diversidad que tiene como ejes principales aumentar el liderazgo femenino, reducir la brecha salarial y ser un referente en el mercado por nuestros planes de conciliación y ayuda a las familias de las personas de DKV, siempre con los valores presentes como la cercanía, la confianza mutua, la satisfacción y el compromiso.

El teletrabajo se encuentra afianzado en la empresa, esta medida de conciliación y abre a nuevas formas de trabajo en la empresa.

Contamos con el decálogo Desconectar para conectar, que insiste en la importancia de establecer unas normas de uso de las herramientas digitales (mensajes de texto y WhatsApp) y llamadas telefónicas fuera del horario de trabajo.

TIPO DE JORNADA	2022	2023
Jornada reducida mujeres	24	23
Jornada reducida hombres	0	0

BRECHA SALARIAL POR CLASIFICACIÓN LABORAL*	2022	2023
Directores generales	0	0
Directores de departamento	21,9	24,6
Mandos intermedios y Especialistas	21,37	21,61
Responsables de equipo, técnicos y otros	7,2	4,9
Comerciales, técnicos junior	15,7	14
Gestores	9,4	5,5
Administrativos	-1,7	1,1
BRECHA GLOBAL PROMEDIO	38,14	35

*Fórmula= (remuneración media hombres - remuneración media mujeres) / remuneración media hombres*100. Se tiene en cuenta la retribución fija de las personas a 31/12/2023 más la retribución variable, teniendo en cuenta el porcentaje de jornada.

DKV cumple con lo dispuesto en los Reales Decretos 901 y 902/2020. De los resultados de la auditoría realizadas, se desarrolló un plan de acción que se ha trabajado en 2023, dando como resultados la reducción de la brecha salarial en el nivel de Responsables de equipo, técnicos y otros y también en Gestores. El incremento del dato de brecha en Directores de departamento y Mandos intermedios se justifica por criterios como antigüedad, así como la masculinización histórica de algunos puestos.

DIVERSIDAD	2022	2023
Personas con discapacidad en plantilla DKV	20	20
Personas con discapacidad en plantilla Fundación Integralia DKV	534	536
Número de nacionalidades en DKV*	11	16

*Se excluye España y Andorra

Diversidad generacional e inclusión

En 2023 DKV ha continuado con sus programas para favorecer y gestionar la diversidad generacional dentro de la compañía, como parte de la estrategia de gestión de personas. Estos programas tienen como objetivo potenciar el talento sénior de la compañía e identificar las motivaciones del talento joven para hacer una empresa que lo atraiga y lo fidelice. También estamos trabajando en potenciar programas de apoyo a la discapacidad dentro de DKV.

Diversidad generacional

- Participación, junto al Observatorio Generación y Talento, en un certificado europeo de diversidad (Igualdad, edad, discapacidad, LGTBI+ y cultura) con la participación de varias empresas punteras en España.
- Participación, junto a empresas del Grupo ERGO y Munich Re, en un equipo DEI (Diversidad, Igualdad e Inclusión) con el objetivo de compartir e impulsar las mejores prácticas del Grupo.

Gestión del talento senior

- IV edición del Mentoring Sénior: programa en el que un mentor profesional sénior de la compañía acompaña en la incorporación o en alguna fase de su desarrollo a una persona de la compañía para transmitirle su experiencia y conocimientos del negocio, cultura de DKV, etc. Este año se ha impartido formación en para la elaboración de un plan de acción.
- II edición Mentoring Digital: programa por el que un equipo de expertos digitales de la compañía son mentores digitales de empleados mayores de 60 años. Este año han enviado contenidos de interés a los tutelados en temas digitales.
- Apoyo expertos sénior en el marco de la nueva edición de DKV Emprende: un equipo de mentores sénior de la compañía aporta sus conocimientos a los equipos de intraemprendedores que diseñan proyectos dentro de este programa.

- Medidas saludables dirigidas al colectivo sénior: mediante el programa de bienestar del empleado se continúan implantando diferentes medidas de prevención tanto físicas como psicológicas específicas para el colectivo sénior y para el resto de la compañía con el objetivo de promover un envejecimiento saludable.
- Este año se han realizado 9 acciones del programa Jubileo de celebración de los empleados que se jubilan en DKV.
- Continúa el programa Alumni DKV para jubilados de la compañía. Este año se han ofrecido diferentes acciones formativas gratuitas o con descuento especial, acciones de voluntariado y se ha diseñado una revista digital llamada JubiLeo DKV con noticias especiales de interés para este colectivo.

Gestión del Talento Joven

Llevamos a cabo un programa de identificación de las motivaciones que incrementa el compromiso de las generaciones más jóvenes en DKV y permite conocer lo que hace más atractiva la compañía a estos jóvenes.

Para ello, y a lo largo de este año, se realizaron diferentes *focus group* con empleados jóvenes de toda la organización y se lanzó la primera encuesta dirigida al colectivo junior (generación Z y Y), con el objetivo de conocer sus necesidades y motivaciones específicas. Como resultado, diseñamos 16 programas de diversidad específicos que se pondrán en marcha a lo largo del año 2024.

Inclusión de la Discapacidad

DKV se compromete específicamente a respetar los derechos reconocidos por la Convención de la ONU sobre los derechos de las personas con discapacidad, tomando las medidas adecuadas en un ejercicio continuo de debida diligencia. Este compromiso se materializa con la voluntad de incluir personas con discapacidad en su equipo, superando los porcentajes que marca la ley, y en especial con la colaboración que se mantiene con la Fundación Integralia DKV. En ese sentido se está realizando un plan de relación entre DKV y la Fundación para 2024 y los próximos años. En 2023, se realizó una jornada de trabajo entre empleados de DKV y de la Fundación Integralia para identificar sinergias a compartir entre ambas organizaciones.

Uno de los proyectos que se han impulsado es un programa de apoyo a la discapacidad dentro de DKV con el objetivo de incrementar el número de personas con discapacidad en la plantilla. Este proyecto de soporte en la identificación de discapacidades dentro de DKV pretende ofrecerles a los equipos un servicio de asesoramiento sobre cómo certificar una discapacidad y los beneficios a los que pueden acceder.

También se ha lanzado una campaña de conocimiento y sensibilización sobre la discapacidad a través de una formación online ofrecida a todos los empleados de DKV. Esta campaña se apoya en informaciones sobre la discapacidad y el valor social y profesional que aporta.

Diversidad LGTBI+

Como organización focalizada en el bienestar, DKV se unió en 2023 a REDI, una asociación sin ánimo de lucro que promueve la diversidad en género y sexualidad en todas sus formas. Su misión principal radica en activar entornos laborales inclusivos y poner en valor el papel que el colectivo LGTBI+ desempeña en la sociedad y en la gestión del talento empresarial.

Diversidad en el Consejo de administración

La gestión de la diversidad en el Consejo de administración depende del accionista propietario de DKV, que es quien nombra a los consejeros. La política de la gestión de la diversidad se encuentra disponible en la web de Munich Re: <https://www.munichre.com/en/company/corporateresponsibility/mployees.html>

En 2023 se incorporó la Dra. Lena Lindemann al Consejo de administración. Macarena Gutiérrez, nombrada este año presidenta de la Comisión de auditoría y de la Comisión de nombramientos y retribuciones en el Consejo de administración, forma parte del Consejo desde 2022.

5.3. Formación

En 2023 se ha vuelto a batir el récord en número de horas de formación: 37.713 horas, un 21,89% más que el año anterior, a través de:

- Mayor variedad de oferta formativa.
- Flexibilidad que ofrece la formación virtual o *e-learning* y los modelos híbridos.

Las principales acciones formativas están alineadas con las prioridades estratégicas de la compañía para seguir siendo un apoyo a la transformación digital, ágil e innovadora de DKV (por ejemplo, con acciones formativas sobre transformación digital, gestión de proyectos, gestión del cambio, diseño estratégico, ciberseguridad, etc.) y con la formación técnica específica para los distintos departamentos.

En relación con habilidades y competencias se han realizado varios itinerarios de formación combinando módulos *e-learning* y webinarios en directo, que han tenido una gran acogida.

El proyecto de Universidad DKV, una iniciativa formativa que ayuda a los empleados a acceder a itinerarios formativos, microcursos, certificaciones y a títulos universitarios, sigue creciendo en número de alumnado (en 2023 se apuntaron más de 600 personas) y en catálogo de titulaciones, así como en colectivos ya que, además de empleados, red comercial, familiares de empleados y compañeros de Integralia DKV y personal sanitario del cuadro médico, se abrió a empleados internacionales de ERGO.

Se ha diseñado un nuevo modelo de Universidad que incluye titulaciones superiores (Universidades privadas, escuelas de negocios y formación reglada, EFR), así como cursos voluntarios como plataformas y Moocs (cursos en línea masivos), certificaciones y formaciones de habilidades y competencias.

Se continuó con el exitoso formato de webinarios en directo para todos los empleados, con 15 en total sobre temas inspiradores, estratégicos y de actualidad.

HORAS DE FORMACIÓN NO COMERCIAL POR GÉNERO Y CATEGORÍA PROFESIONAL*	2022	2023
MUJERES		
Dirección	619,3	1.053,6
Técnicos/Directores de sucursal	10.376	10.989,3
Administrativos/Gestores/Otros	8.401	9.552,6
HOMBRES		
Dirección	1.354	2.276,7
Técnicos/Directores de sucursal	7.545	10.957,7
Administrativos/Gestores/Otros	2644	2.885,9

*Horas presenciales y no presenciales.

5.4. Organización del trabajo y órganos de representación

La organización del tiempo de trabajo en DKV se basa en acuerdos con la representación legal de los trabajadores, especialmente en cuanto al horario de trabajo. Asimismo, existen horarios especiales por conciliación recogidos en el Programa Óptima, que también contempla la flexibilidad de entrada y mejora de algunos de los permisos recogidos en el convenio de referencia.

Los representantes legales de los empleados son 33 y están repartidos por todo el territorio: 15 en Zaragoza, 6 en Barcelona, 1 en Valencia, 1 en Tarragona, 1 en Lérida, 1 en Palma Mallorca, 1 en San Sebastián, 1 en Vigo, 3 en DKV Servicios Sant Just Desvern, 1 en DKV Servicios Barcelona Paseo de Gracia, 1 en DKV Servicios Zaragoza y 1 en DKV Servicios Algeciras. El 100% de empleados están cubiertos en acuerdos de negociación colectiva (igual que en 2022).

En cuanto a los sistemas de previsión social para la jubilación, se aplica lo que establece el nuevo convenio estatal del sector seguros. Actualmente existen dos sistemas: un incentivo económico por jubilación (art. 61 del convenio) o un seguro de aportación definida (art. 62 del convenio). En 2018 los empleados con antigüedad anterior a 31/12/2016 eligieron uno de los dos sistemas. Los empleados con antigüedad posterior a 31/12/2016 están en la opción del seguro de aportación definida (art. 62 del convenio).

5.5. Sistema de gestión de organización saludable

Durante 2023 se ha trabajado en la redefinición del Plan de bienestar del servicio de prevención, desde un punto de vista integral, con foco en cinco campos relacionados: bienestar físico, laboral, emocional, social y financiero. Todo ello, considerando la diversidad de edad y de género, entre otras.

El Plan de bienestar integral está alineado con el plan estratégico Imagina 2025, como eje dinamizador que contribuirá a transformar la cultura del bienestar de la compañía. Buscamos ofrecer una propuesta de interés que responda a las necesidades reales de toda la organización.

Además, contamos con el apoyo de un sistema de gestión que cumple los estándares de la norma ISO 45001 y del modelo SIGOS de organización saludable.

A lo largo del año 2023, se ha dado continuidad al proyecto Nos Escuchamos, como canal de comunicación activa y donde todos los centros tienen voz a través de sus representantes legales e interlocutores, en aquellos centros que no disponen de delegados de prevención. Se continuará con las reuniones de seguimiento periódicas durante el próximo año.

Continúa también la gestión de solicitud de teletrabajo desde la unidad técnica del servicio de prevención, revisando aquellos aspectos preventivos definidos para los nuevos puestos de trabajo.

Al igual que en el resto de los sistemas de gestión es importante tener definida una política de referencia con unos firmes compromisos, en este caso nuestra política de organización saludable incluye:

- Considerar la salud y bienestar de los empleados un factor clave para un desarrollo responsable y sostenible de la compañía.
- Proteger y promover los ambientes de trabajo seguros y saludables es la prioridad como medio para lograr la prevención de lesiones y evitar el deterioro de la salud.
- La mejora continua, planteando objetivos de mejora y metas medibles y asumibles en función de las capacidades de nuestra organización.
- Promover e implantar estilos de vida saludables en el entorno familiar y en la sociedad.
- Cumplimiento más allá de las disposiciones legales y normativas en materia de salud, seguridad y bienestar aplicables, siendo una empresa de referencia.

Este sistema se gestiona internamente a través de nuestro servicio de prevención mancomunado, que asume las cuatro especialidades: seguridad, higiene, ergonomía y psicología aplicada y vigilancia de la salud.

Se cuenta, además, con el apoyo de las figuras legales representativas en materia preventiva como son los delegados de prevención de Zaragoza, Valencia, Lérida, Palma de Mallorca, Tarragona, Vigo, San Sebastián, Torre DKV, Sant Just y Paseo de Gracia y los de DKV Servicios en los centros de Sant Just, Espacio de Salud en Puerto de Algeciras, Paseo de Gracia y Torre DKV, además de los Comités de Seguridad y Salud de Torre DKV, Sant Just Desvern y Paseo de Gracia; así como la figura de los interlocutores en el resto de centros sin representación legal. En ambos casos son el nexo entre el Servicio de Prevención Mancomunado y cada centro de trabajo.

A lo largo de 2023, la situación generada por la COVID-19 aunque sin apenas impacto, se han podido dar algunos casos puntuales. Detectados 44 casos, de los cuales 8 casos han requerido la baja laboral.

Desde el servicio de prevención de DKV, se ha trabajado también en un plan de acción de bienestar integral, poniendo foco en el bienestar emocional. En 2023 se han desarrollado dos de las acciones clave de este plan, contando con el apoyo del equipo Want de la Universidad Jaime I:

- Evaluación de riesgos psicosociales y mejora del bienestar organizacional en la sede de Zaragoza y personas vinculadas a los departamentos esta, con una participación del 86% de los colaboradores.
- Plan de acción de bienestar emocional, en referencia los resultados de la evaluación de riesgos psicosociales anterior y talleres bienestar emocional.

Además, se han mantenido, mejorado e implantado varias medidas:

- Amplia red de espacios cardioprotegidos.
- Ampliación y renovación de los servicios de fisioterapia.
- Revisión y actualización de las medidas de emergencia de cada centro, así como sus equipos de emergencia y formaciones obligatorias de los mismos en el curso teórico-práctico de extinción de incendios, así como simulacros de emergencia.
- Campaña Salva una vida, para formar en primeros auxilios a los empleados.
- Vigilancia de la salud individual: reconocimientos médicos completos y personalizados en función de la edad, sexo y las diferentes patologías que pueda sufrir cada persona.
- Vigilancia de la salud colectiva: estudios epidemiológicos para conocer el estado de salud de la organización.
- Campaña de deshabituación tabáquica desde el servicio médico.
- Día de la parada cardiorrespiratoria: acto con talleres exprés de RCP por el que pasaron distintas personas para formarse.
- Fomento de la actividad física a través de clases de pilates presenciales en algunos centros y promoción de eventos deportivos.
- Talleres de *mindfulness* inmersivo en Barcelona: en colaboración con Innolab, se han realizado diferentes talleres de *mindfulness* con realidad inmersiva.
- Promoción de la salud cardiovascular: continuación del programa Corazón sano que tiene el objetivo de detectar las personas con alteraciones o patologías cardíacas o metabólicas.
- Programa de salud cardiovascular MADE OF GENES: estudio genético patologías cardiovasculares con la realización de las últimas 20 estudios pendientes para el cierre del programa.
- Webinars sobre bienestar emocional, menopausia y nutrición.
- Información formativa sobre diferentes temas de salud: publicaciones en la intranet y en la comunidad de empresa saludable de artículos relacionados con temas de salud.
- Mejora de la zona de vending de Torre DKV, con productos más saludables.

- Servicio de apoyo de atención psicológica gratuito disponible todos los días del año para empleados y familiares, con Fundación Salud y Persona.
- Durante 2023 se ha llevado a cabo la campaña DKV frente al ICTUS, con la formación a 181 personas de las sucursales de toda España y con la correspondiente consecución de la certificación de las sucursales como espacios cerebroprotegidos.

VALORES DE ACCIDENTALIDAD*	2022	2023
Índice de frecuencia Hombres	3,6	3,4
Índice de frecuencia Mujeres	0	1,06
Índice de gravedad Hombre	0,0	0,05
Índice de gravedad Mujeres	0,0	0,07
Índice de Incidencia Hombres	5,8	8,31
Índice de Incidencia Mujeres	1,8	6,9
Duración media (días)	8	34
Accidentes laborales sin baja	1	7
Accidentes laborales con baja	2	8
Total accidentes Hombres	3	5
Total accidentes Mujeres	3	10
Accidentes en jornada laboral	3	5
Nº de enfermedades profesionales detectadas	0	0

*Incluye accidentes in itinere

ABSENTISMO*	2022	2023
Número de horas de absentismo de la plantilla	51.613	41.465

* Para la obtención de la información correspondiente a las horas de absentismo, se han considerado las ausencias por incapacidad temporal y accidentes de trabajo.

5.6. Voluntariado corporativo

En 2023, un total de 221 personas de la plantilla participaron en actividades de voluntariado, manteniendo la participación respecto a los años anteriores y alcanzando una cifra total de voluntarios de 520 personas, entre empleados, familiares, mediadores, clientes, etc.

También realizaron actividades de voluntariado hasta 21 personas de la dirección. Con todo ello, dedicamos 2.255 horas a acciones de voluntariado, tanto en horario laboral como fuera.

Este año la tradicional Marcha Solidaria de DKV se ha dedicado plenamente a la plantación de árboles, por diferentes puntos deforestados en España.

Otras de las actividades destacadas han sido donaciones de sangre, olimpiada con niños con síndrome de Down, apoyo a personas refugiadas de Ucrania, orientación laboral a personas con epilepsia, vacaciones solidarias con jóvenes con discapacidad intelectual, entrega de regalos a niños y niñas en riesgo de exclusión, mercadillo navideño a favor de madres solteras con dificultades económicas y apoyo comedor social de Cáritas, entre otras.

6. Compromiso de la empresa con el desarrollo sostenible

6.1. Compromiso de DKV con la sociedad y contribución a los ODS

La estrategia de sostenibilidad de DKV establece como Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) claves los siguientes:

- ODS 3, Salud y bienestar
- ODS 5, Igualdad de género
- ODS 8, Trabajo decente y crecimiento económico
- ODS 10, Reducción de las desigualdades
- ODS 12, Producción y consumo responsables
- ODS 13, Acción por el clima
- ODS 15, Vida de ecosistemas terrestres
- ODS 16, Paz, justicia e instituciones sólidas
- ODS 17, Alianzas para lograr los objetivos

Seis grupos de trabajo internos han diseñado hojas de ruta anuales de contribución a estos ODS y se han identificado indicadores de impacto de contribución a sus respectivas metas. También contamos con la herramienta Impact *online* de London Benchmarking Group, que nos permite visibilizar el valor de nuestros proyectos de acción social y cómo estamos contribuyendo a los ODS.

En 2023 los principales proyectos de acción social se han focalizado en promover la solidaridad entre los profesionales médicos (Premios medicina y solidaridad), proyectos orientados a mejorar la salud de la sociedad (Cuida'm del Hospital Sant Joan de Déu, Premios Aprendizaje y Servicio, Colaboración con Amics de la gent gran, etc.) y sensibilización de los impactos del medioambiente en la salud de las personas (Observatorio de Salud y Medioambiente). Por otro lado, se lanzaron varias acciones para recaudar dinero por los diversos terremotos ocurridos en Siria, Turquía y en Marruecos.

Además, DKV está adherido a varios organismos externos para luchar conjuntamente para un mundo más sostenible: Pacto Mundial, Guías de Unespa, Un millón de compromisos por el clima, etc.

6.2. Diálogo con los grupos de interés

En 2023 se cumplieron 10 años de nuestro mayor ejercicio de transparencia y diálogo con los grupos de interés: el Foro de diálogo con grupos de interés. En este evento presencial, se expone a los representantes de estos grupos retos estratégicos a los que se enfrenta la empresa, el contexto en el que se producen, lo que hace la empresa en este sentido y una propuesta de preguntas para iniciar el diálogo colaborativo.

En la edición más reciente de 2023, además de varios miembros del Comité de dirección, estuvo presente el presidente de la compañía, al que tanto invitados externos como internos pudieron lanzar preguntas.

Aparte del foro, DKV dispone de otros medios para promover el diálogo con los grupos de interés. Estamos en contacto continuo con nuestros clientes, médicos, mediadores y proveedores a través de encuestas, boletines y programas específicos de relación con cada grupo.

7. Proveedores

En relación con las compras indirectas, no relacionadas con siniestros, en 2023 se han terminado de implementar varios procesos fundamentales para DKV:

Implantación de política No PO no PAY

En 2023 ha finalizado la implementación de la política de No PO no Pay (sin pedido no hay pago), por la cual se exige la emisión de un pedido para realizar cualquier contratación de un proveedor en DKV.

El objetivo de esta política consiste en asegurar el cumplimiento del marco normativo que afecta a proveedores indirectos mediante el control formal previo al compromiso de gasto en DKV, así como asegurar que el proveedor ha participado en un proceso competitivo acorde a lo estipulado en la Normativa de compras de DKV.

De esta forma, alcanzamos el 99,6% del gasto con pedido, mientras que en 2022 era del 74% y del 58% en 2021.

Aceptación de Condiciones Generales de Compra de DKV

También este año se ha terminado de implementar el nuevo sistema de alta y revisión de proveedores, motivado por la implantación del Código de conducta del proveedor de Munich Re, en línea con lo establecido en la normativa German Supply Chain Due Diligence Act, y las Directrices de ERGO sobre la diligencia debida en la cadena de suministro.

Se establece como requisito mínimo para ser proveedor, la aceptación de las Condiciones generales de compra de DKV, que incluyen los siguientes documentos:

- Acuerdo de confidencialidad, que tiene como propósito proteger la información confidencial de DKV.
- Pacto anticorrupción, donde se establecen unos principios de actuación íntegra en todas las transacciones comerciales para evitar cualquier forma de corrupción u otra violación de la legislación en materia de defensa de la competencia y asegurar la colaboración exclusiva con proveedores fiables.
- Responsabilidad empresarial, cuyo objetivo es que los proveedores de DKV respeten la legislación de sus países y las convenciones internacionales y que no violen derechos básicos, derechos humanos, declaraciones de la OIT, derechos de la infancia y respeto al medioambiente.
- Código de conducta de proveedores de Munich Re, que define nuestras expectativas hacia todos los proveedores de la matriz y sus filiales en términos ambientales, sociales y de gobernanza.

Una vez aceptadas, el departamento de compras valida al proveedor en el sistema de compras corporativo y desde ese momento se le puede realizar un pedido.

Segmentación de proveedores

Adicionalmente, este año se ha trabajado en un modelo de segmentación de proveedores para diferenciar los tipos de relación con cada tipología. Esta segmentación busca poner el foco en el desarrollo de las relaciones clave para DKV. Se realiza atendiendo a los criterios de facturación y riesgo empresarial. El riesgo se

define en términos de facilidad de reemplazar al proveedor, de afectar a la continuidad de procesos de negocio críticos y riesgo reputacional.

Los proveedores categorizados como Importantes o Claves deben de ser cualificados en 2 dimensiones a través de los siguientes cuestionarios:

- Cuestionario de Perfil Empresarial: mide el nivel de riesgo en aspectos importantes del proveedor, como el cumplimiento normativo, las relaciones laborales, la gestión de proveedores, la protección de datos, la ciberseguridad, la continuidad de negocio, y la estrategia corporativa). En 2023 el 38% de los proveedores fueron cualificados mediante esta dimensión. El 87% del gasto procedía de estos proveedores cualificados.
- Cuestionario de Perfil ASG: mide el nivel de riesgo en el ámbito medioambiental, social y de gobernanza empresarial. En 2023 el 36% de los proveedores fueron cualificados mediante esta dimensión. El 87% del gasto procedía de estos proveedores cualificados.

Una vez completados los cuestionarios, se establece en cada dimensión una cualificación a los proveedores (A, B y C) en función del análisis de las respuestas.

Esta segmentación nos permitirá la aplicación de las políticas de SRM (Supplier Relationship Management) así como el direccionamiento del gasto hacia los proveedores de tipo A y B en ambas dimensiones.

Durante 2023 se ha trabajado también en obtener un perfilado de nuestros proveedores; tanto a nivel de facturación como el número de empleados. Este perfilado nos permitirá, en función de la categoría de compra, direccionar el gasto a los proveedores más adecuados.

En 2023 no se realizaron auditorías a proveedores, al igual que en 2022.

Mediadores, agentes y profesionales sanitarios

Con mediadores y agentes, las contrataciones van reguladas por la nueva Directiva europea (IDD), que ya se está implementando en DKV. Hay dos aspectos a tener en cuenta: el primero concierne al obligado cumplimiento de la Ley de Contrato de Seguros y, por otro lado, se cumple con el Código de Usos y el Pacto Ético del Seguro.

Además, DKV está adherido a las buenas prácticas de Unespa referentes a salud y sobre el tratamiento de datos de tomadores y a la ampliación aprobada recientemente, acordada con Adeco y otras asociaciones de corredores.

A nivel interno, se dispone del decálogo de venta responsable para los mediadores. A través del programa Movimiento Medialia DKV, se incentiva que los mediadores y agentes realicen acciones de negocio responsable con sus clientes y empleados. Por último, también se fomenta la contratación digital, concienciando sobre el efecto en el medio ambiente.

A los profesionales sanitarios se les incluye en el contrato aspectos como: garantizar la calidad del servicio, el respeto a los derechos humanos, no discriminación a los pacientes, seguridad de datos personales y seguir principios éticos y deontológicos.

También en 2023 hemos lanzado el Plan DKV confianza, una nueva estrategia de compañía cuyo propósito es construir una nueva propuesta de valor para los profesionales sanitarios y que nos permita evolucionar nuestra relación de proveedores a colaboradores.

Para construir este plan, hemos realizado 3 sesiones de reflexión estratégica con más de 30 profesionales sanitarios y hemos lanzado nuevamente una encuesta reputacional a los profesionales, obteniendo más de 200 respuestas y que nos permitirán realizar más acciones en 2024.

Las empresas funerarias y las empresas de reparación con las que se trabaja no están adscritas a los protocolos que siguen las empresas dependientes de servicios generales.

A las empresas funerarias se les aplica unos protocolos de control propios (económicos, estructurales, y de calidad de prestación de servicio) incluidos en el proyecto SERVIFUN. Además, algunos proveedores funerarios cumplen los Requisitos para la celebración de un ecofuneral (definidos por Fundación Tierra) para poder proveer a los asegurados de DKV una oferta de servicio funerario más respetuosa con el medioambiente.

Con las entidades de reparación se establecen contratos en los que se incluyen todos los principios éticos de conducta que define DKV. También se incluyen algunos requisitos para reducir el impacto ambiental del seguro de hogar de DKV, por ejemplo, actualmente un 50% de la pintura aplicada en reparaciones es EU EcoLabel.

8. Clientes

En DKV la excelencia es prioridad en todos los servicios y prestaciones, por lo que disponemos de un Sistema de gestión, certificado por la norma ISO 9001:2015 para la gestión de prestaciones, que contribuye a establecer estándares y procesos que aseguran la calidad de servicio en todas las actividades.

Como parte del compromiso de transparencia con nuestros clientes, también se pone en práctica el uso de lenguaje claro en las comunicaciones escritas por parte de DKV al cliente, asegurando que cumplen los requisitos de transparencia y lenguaje claro definidos en el Manual de comunicación escrita de DKV y el código de buenas prácticas de UNESPA.

Con el fin de garantizar la privacidad del cliente, en 2023, se realizaron formaciones a los empleados (sucursales y *call center*) y empresas externas que interaccionan con los clientes para concienciarles respecto a la importancia de disponer de una buena calidad de los datos para interactuar y evitar errores en comunicaciones con información sensible, además de medidas automáticas de control de la calidad del dato.

Nuestra prioridad siempre es la satisfacción de nuestros clientes y revisamos de manera personalizada cada caso que llega a la compañía, entendiendo la gestión de las reclamaciones como un proceso que contribuye a incrementar la satisfacción, al ver que la empresa tiene una actitud positiva, respeta sus derechos y le escucha en situaciones complejas.

Para ello, la experiencia de los clientes en su relación con DKV es fundamental y una fuente de información clave sobre las sus necesidades y expectativas. Con este

objetivo, se facilita al máximo los canales a través de los que los asegurados pueden contactar con DKV: presencialmente en sucursales, a través del *contact center*, por WhatsApp o directamente en el Servicio de defensa del cliente.

Para garantizar el éxito de la gestión, todas estas áreas trabajan en un sistema único, que permite almacenar la información correspondiente a las quejas y reclamaciones junto con el resto de las interacciones del cliente.

Las quejas y reclamaciones, estudiadas en detalle, se reportan a las áreas implicadas, que analizan igualmente la información para mejorar sus procesos.

QUEJAS Y RECLAMACIONES DKV	2022	2023
Número de quejas y reclamaciones*	7.476	7.002
Número total de quejas	2.406	2.661
Número total de reclamaciones	5.070	4.341

QUEJAS Y RECLAMACIONES CAM	2022	2023
Número de quejas y reclamaciones	42	35
Número total de quejas	4	0
Número total de reclamaciones	38	35

QUEJAS Y RECLAMACIONES UMLF	2022	2023
Número de quejas y reclamaciones	21	36
Número total de quejas	3	3
Número total de reclamaciones	18	33

*De las 7002 quejas y reclamaciones recibidas, se cerraron en 2023 un total de 6853.

DKV publica anualmente el Informe Corporativo Integrado con la información de este documento ampliada.

El Informe corporativo con información de 2023 estará disponible en la web de DKV Seguros: <https://dkv.es/corporativo/conocenos/informes/informe-anual>

El Informe de Munich Re se puede encontrar en:
<https://www.munichre.com/en/company/corporateresponsibility/download-center.html>

ANEXO. Índice de los contenidos requeridos por la Ley 11/2018, de 28 de diciembre

DKV ha presentado la información citada en este índice de contenidos GRI para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 utilizando como referencia los Estándares GRI.

Información solicitada por la Ley 11/2018	Apartado del informe	Criterio de reporting: GRI seleccionados
Información general		
Una breve descripción del modelo de negocio que incluye su entorno empresarial, su organización y estructura	2. Información general	GRI 2-6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales
Mercados en los que opera	2.1 Introducción	GRI 2-1 Detalles organizacionales GRI 2-6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales
Objetivos y estrategias de la organización	2.2 Objetivos y estrategia de la organización	GRI 2-22 Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible GRI 2-23 Compromisos y políticas
Principales factores y tendencias que pueden afectar a su futura evolución	2.3 Gestión de los riesgos	GRI 2-6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales GRI 2-22 Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible GRI 2-23 Compromisos y políticas
Marco de reporte utilizado	1. Bases para la formulación del Estado de Información No Financiera Complementario	Estándares GRI Consolidados 2021 y criterio de reporte interno
Principio de materialidad	1. Bases para la formulación del Estado de Información No Financiera Complementario	GRI 3-1 Proceso de determinación de los temas materiales GRI 3-2 Lista de temas materiales
Cuestiones Medioambientales		
Enfoque de gestión: descripción y resultados de las políticas relativas a estas cuestiones, así como de los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo	4. Medioambiente	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Información detallada sobre los efectos actuales y previsibles de las actividades de la empresa en el medio ambiente y en su caso, la salud y la seguridad	4. Medioambiente	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Procedimientos de evaluación o certificación ambiental	4. Medioambiente	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Recursos dedicados a la prevención de riesgos ambientales	4. Medioambiente	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Aplicación del principio de precaución	4. Medioambiente	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales

Información solicitada por la Ley 11/2018	Apartado del informe	Criterio de reporting: GRI seleccionados
Cantidad de provisiones y garantías para riesgos ambientales	4. Medioambiente	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Contaminación		
Medidas para prevenir, reducir o reparar las emisiones que afectan gravemente el medio ambiente; teniendo en cuenta cualquier forma de contaminación atmosférica específica de una actividad, incluido el ruido y la contaminación lumínica	4. Medioambiente	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Economía circular y prevención y gestión de residuos		
Medidas de prevención, reciclaje, reutilización, otras formas de recuperación y eliminación de desechos	4. Medioambiente	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 306-1 Generación de residuos e impactos significativos relacionados con residuos GRI 306-3 Residuos generados GRI 306-5 Residuos destinados a eliminación
Acciones para combatir el desperdicio de alimentos		No material
Uso sostenible de los recursos		
Consumo de agua y suministro de agua de acuerdo con las limitaciones locales	4.3 Consumo de agua	GRI 303-5 Consumo de agua
Consumo de materias primas y medidas adoptadas para mejorar la eficiencia de su uso	4.3 Consumo de papel	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 301-1 Materiales utilizados por peso o volumen
Consumo, directo e indirecto, de energía	4.1 Consumo de energía	GRI 302-1 Consumo de energía dentro de la organización
Medidas tomadas para mejorar la eficiencia energética	4.1 Consumo de energía	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 302-1 Consumo de energía dentro de la organización
Uso de energías renovables	4.1 Consumo de energía	GRI 302-1 Consumo de energía dentro de la organización
Cambio climático		
Emisiones de gases de efecto invernadero generadas como resultado de las actividades de la empresa, incluido el uso de los bienes y servicios que produce	4.4 Cambio climático	GRI 305-1 Emisiones directas de GEI (alcance 1) GRI 305-2 Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2) GRI 305-3 Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)
Medidas adoptadas para adaptarse a las consecuencias del cambio climático	4.4 Cambio climático	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales

Información solicitada por la Ley 11/2018	Apartado del informe	Criterio de reporting: GRI seleccionados
Metas de reducción establecidas voluntariamente a medio y largo plazo para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero y los medios implementados para tal fin	4.4 Cambio climático	GRI 305-5 Reducción de las emisiones de GEI
Protección de la biodiversidad		
Medidas tomadas para preservar o restaurar la biodiversidad		No material
Impactos causados por las actividades u operaciones en áreas protegidas		No material
Cuestiones sociales y relativas al personal		
Enfoque de gestión: descripción y resultados de las políticas relativas a estas cuestiones, así como de los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo	5.1 Enfoque de gestión	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Empleo		
Número total y distribución de empleados por sexo, edad, país, clasificación profesional y modalidades de contrato	5.1 Enfoque de gestión	GRI 2-7 Empleados
Promedio anual de contratos indefinidos, de contratos temporales y de contratos a tiempo parcial por sexo, edad y clasificación profesional	5.1 Enfoque de gestión	GRI 2-7 Empleados
Número de despidos por sexo, edad y clasificación profesional	5.1 Enfoque de gestión	GRI 401-1 Contrataciones de nuevos empleados y rotación de personal
Remuneraciones medias y su evolución desagregados por sexo, edad y clasificación profesional o igual valor	5.1 Enfoque de gestión	GRI 405-2 Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres
Brecha salarial, la remuneración de puestos de trabajo iguales o de media de la sociedad	5.2 Conciliación y diversidad	GRI 405-2 Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres
Remuneración media de los consejeros y directivos, incluyendo la retribución variable, dietas, indemnizaciones, el pago a los sistemas de previsión de ahorro a largo plazo y cualquier otra percepción desagregada por sexo	3.1 Consejo de administración 3.2 Comité de dirección	GRI 2-19 Políticas de remuneración
Implantación de políticas de desconexión laboral	5.2 Conciliación y diversidad	Criterio de reporte interno
Número de empleados con discapacidad	5.2 Conciliación y diversidad	2-7 Empleados
Organización del trabajo		

Información solicitada por la Ley 11/2018	Apartado del informe	Criterio de reporting: GRI seleccionados
Organización del tiempo de trabajo	5.4 Organización del trabajo y órganos de representación	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Número de horas de absentismo	5.5 Sistema de gestión de organización saludable	Criterio de reporte interno
Medidas destinadas a facilitar el disfrute de la conciliación y fomentar el ejercicio corresponsable de estos por parte de ambos progenitores	5.2 Conciliación y diversidad	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Salud y seguridad		
Condiciones de salud y seguridad en el trabajo	5.5 Sistema de gestión de organización saludable	GRI 403-1 Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo GRI 403-3 Servicios de salud en el trabajo GRI 403-7 Prevención y mitigación de los impactos para la salud y la seguridad en el trabajo
Accidentes de trabajo, en particular su frecuencia y gravedad, así como las enfermedades profesionales; desagregado por sexo	5.5 Sistema de gestión de organización saludable	GRI 403-9 Lesiones por accidente laboral GRI 403-10 Las dolencias y enfermedades laborales
Relaciones sociales		
Organización del diálogo social incluidos procedimientos para informar y consultar al personal y negociar con ellos	5.4 Organización del trabajo y órganos de representación	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Porcentaje de empleados cubiertos por convenio colectivo por país	5.4 Organización del trabajo y órganos de representación	GRI 2-30 Convenios de negociación colectiva
Balance de los convenios colectivos, particularmente en el campo de la salud y la seguridad en el trabajo	5.4 Organización del trabajo y órganos de representación	GRI 403-4 Participación de los trabajadores, consultas y comunicación obre salud y seguridad en el trabajo
Mecanismos y procedimientos para promover la implicación de los trabajadores en la gestión de la compañía, en términos de información, consulta y participación	5.4 Organización del trabajo y órganos de representación	GRI 403-4 Participación de los trabajadores, consultas y comunicación obre salud y seguridad en el trabajo
Formación		
Políticas implementadas en el campo de la formación	5.3 Formación	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 404-2 Programas para mejorar las competencias de los empleados
Cantidad total de horas de formación por categoría profesional	5.3 Formación	GRI 404-1 Media de horas de formación al año por empleado
Igualdad		

Información solicitada por la Ley 11/2018	Apartado del informe	Criterio de reporting: GRI seleccionados
Medidas adoptadas para promover la igualdad de trato y de oportunidades entre mujeres y hombres	5.2 Conciliación y diversidad	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Planes de igualdad, medidas adoptadas para promover el empleo, protocolos contra el acoso sexual y por razón de sexo	5.2 Conciliación y diversidad	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Integración y accesibilidad universal de las personas con discapacidad	5.2 Conciliación y diversidad	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Política contra todo tipo de discriminación y, en su caso, de gestión de la diversidad	5.2 Conciliación y diversidad	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Accesibilidad universal de las personas con discapacidad	5.2 Conciliación y diversidad	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Respeto a los derechos humanos		
Enfoque de gestión: descripción y resultados de las políticas relativas a estas cuestiones, así como de los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Aplicación de procedimientos de diligencia debida en materia de derechos humanos y prevención de los riesgos de vulneración de derechos humanos y, en su caso, medidas para mitigar, gestionar y reparar posibles abusos cometidos	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	GRI 2-23 Compromisos y políticas
Denuncias por casos de vulneración de derechos humanos	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	GRI 406-1 Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas
Medidas implementadas para la promoción y cumplimiento de las disposiciones de los convenios fundamentales de la OIT relacionadas con el respeto por la libertad de asociación y el derecho a la negociación colectiva; la eliminación de la discriminación en el empleo y la ocupación; la eliminación del trabajo forzoso u obligatorio; la abolición efectiva del trabajo infantil	Mecanismos de integridad y ética (3.3)	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Lucha contra la corrupción y el soborno		
Enfoque de gestión: descripción y resultados de las políticas relativas a estas cuestiones, así como de los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo	3.3 Mecanismos de integridad y ética	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales Eliminado de GRI 2021

Información solicitada por la Ley 11/2018	Apartado del informe	Criterio de reporting: GRI seleccionados
Medidas adoptadas para prevenir la corrupción y el soborno	3.3 Mecanismos de integridad y ética	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 2-23 Compromisos y políticas GRI 2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes GRI 205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción GRI 205-3 Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas
Medidas para luchar contra el blanqueo de capitales	3.3 Mecanismos de integridad y ética	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 2-23 Compromisos y políticas GRI 2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes GRI 205-2 GRI 2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes GRI 205-3 Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas
Aportaciones a fundaciones y entidades sin ánimo de lucro	3.3 Mecanismos de integridad y ética	GRI 2-28 Afiliación a asociaciones GRI 201-1 Valor económico directo generado y distribuido
Información sobre la sociedad		
Enfoque de gestión: descripción y resultados de las políticas relativas a estas cuestiones, así como de los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo	6.1 Compromiso de DKV con la sociedad y contribución a los ODS	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Compromisos de la empresa con el desarrollo sostenible		
El impacto de la actividad de la sociedad en el empleo y el desarrollo local	6.1 Compromiso de DKV con la sociedad y contribución a los ODS	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 203-2 Impactos económicos indirectos significativos
El impacto de la actividad de la sociedad en las poblaciones locales y en el territorio	6.1 Compromiso de DKV con la sociedad y contribución a los ODS	GRI 413-1 Operaciones con participación de la comunidad local
Las relaciones mantenidas con los actores de las comunidades locales y las modalidades del diálogo con estos	6.1 Compromiso de DKV con la sociedad y contribución a los ODS 4.5 Involucrando a los grupos de interés	GRI 2-29 Enfoque para la participación de los grupos de interés GRI 413-1 Operaciones con participación de la comunidad local
Las acciones de asociación o patrocinio	3.3 Mecanismos de integridad y ética	Criterio de reporte interno
Subcontratación y proveedores		
Inclusión en la política de compras de cuestiones sociales, de igualdad de género y ambientales	7. Proveedores	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Consideración en las relaciones con proveedores y subcontratistas de su responsabilidad social y ambiental	7. Proveedores	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales

Información solicitada por la Ley 11/2018	Apartado del informe	Criterio de reporting: GRI seleccionados
Sistemas de supervisión y auditorías y resultados de las mismas	7. Proveedores	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Consumidores		
Medidas para la salud y la seguridad de los consumidores	8. Clientes	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales
Sistemas de reclamación, quejas recibidas y resolución de las mismas	8. Clientes	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales GRI 418-1 Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente
Información fiscal		
Los beneficios obtenidos país por país	2.4 Resultados del ejercicio 2023	Criterio contable
Los impuestos sobre beneficios pagados	2.7 Información fiscal	Criterio contable
Las subvenciones públicas recibidas	2.7 Información fiscal	GRI 201-4 Asistencia financiera recibida del gobierno
Requerimiento del Reglamento de Taxonomía	4.6 Ver informe Grupo Munich Re	

Los abajo firmantes, componentes del pleno del Consejo de Administración de **DKV Seguros y Reaseguros, S.A.E. (Sociedad Unipersonal)**, manifiestan, en cumplimiento de lo que, al efecto, previene el artículo 253 del Real Decreto Legislativo 1/2020 de 2 de julio y demás disposiciones concordantes y complementarias, que las **CUENTAS ANUALES y el INFORME DE GESTIÓN** correspondientes al ejercicio de 2023 han sido unánimemente aprobados en esta reunión del Consejo, válidamente constituida hoy día 26 de enero de 2024, así como que se presentarán en su día a la consideración del Accionista Único para su preceptiva aprobación.



Sr. D. Javier Vega de Seoane
Presidente



Sr. D. Clemens Muth
Consejero



Sr. D. Deniss Sazonovs
Consejero



Sra. Dña. Macarena Gutiérrez
Consejera



Sra. Dña. Lena Lindemann
Consejera



Sra. Dña. Mónica Weimann
Secretaria no Consejera